

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
за 2014 год**

## Оглавление

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) .....	22
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) .....	22
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2014 год .....	23
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ И УТВЕРЖДЕНИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ .....	24
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....	24
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА .....	24
4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	24
4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	24
<i>Признание доходов и расходов</i> .....	24
<i>Отражение активов и обязательств</i> .....	25
<i>Денежные средства</i> .....	26
<i>Межбанковские расчеты</i> .....	26
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i> .....	26
<i>Операции с клиентами</i> .....	27
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i> .....	27
<i>Операции с ценными бумагами</i> .....	28
<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами</i> .....	28
<i>Собственные основные средства</i> .....	28
<i>Арендованные основные средства</i> .....	28
<i>Выбытие, реализация имущества</i> .....	29
<i>Доходы и расходы будущих периодов</i> .....	29
<i>Прочие средства и имущество</i> .....	29
<i>Налог на прибыль</i> .....	29
<i>Отложенный налог на прибыль</i> .....	29
<i>Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли</i> .....	31
<i>Внебалансовые обязательства</i> .....	31
4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	31
4.4. События после отчётной даты (далее – «СПОД») .....	32
4.5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды .....	32
4.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода .....	32
4.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный период .....	33
4.8. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	33
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....	33
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	33
5.2. Чистая ссудная задолженность .....	33
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	35
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	36
5.5. Прочие активы .....	36
5.6. Средства кредитных организаций .....	36
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	37
5.8. Выпущенные долговые обязательства .....	37
5.9. Прочие обязательства .....	38
5.10. Уставный капитал .....	38
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	38
6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	38
6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка .....	39
6.3. Вознаграждение работников .....	39

6.4. Налоги .....	39
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ .....	39
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	41
9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ .....	42
<i>Структура корпоративного управления</i> .....	42
<i>Политики и процедуры внутреннего контроля</i> .....	43
<i>Политики и процедуры управления рисками</i> .....	45
9.1. Риск ликвидности .....	47
9.2. Рыночный риск.....	50
<i>Процентный риск</i> .....	50
<i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок</i> .....	51
<i>Валютный риск</i> .....	51
<i>Анализ чувствительности к валютному риску</i> .....	53
9.3. Кредитный риск .....	53
<i>Просроченная и реструктурированная задолженность</i> .....	57
<i>Анализ обеспечения</i> .....	57
<i>Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам</i> .....	59
<i>Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам</i> .....	59
9.4. Страновой риск .....	60
9.5. Судебные иски .....	61
9.6. Налогообложение.....	61
9.7. Операционный риск.....	62
9.8. Стратегический риск .....	63
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	63
<i>Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений</i> .....	64

# 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

## 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество)

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1996 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3303.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739278973. Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 сентября 2002 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности: предоставление расчетно-кассовых услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, кредитование предприятий и организаций различных форм собственности, работа на валютном рынке, валютные переводы без открытия счета, проведение конверсионных и срочных операций, выдача гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119180, город Москва, 2-й Казачий переулок, дом 3/1.

Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), а также представительств в других городах Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года за номером 793. В связи с выявлением в 2008 году несоответствия Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, в соответствии со статьями 44, 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с 27 ноября 2008 года в Банке введен запрет на привлечение средств во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой;
- Размещение и привлечение денежных средств на рынке межбанковского кредитования, выдача банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, осуществление расчетов, в том числе по счетам банков-корреспондентов;
- Работа с физическими лицами – осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, покупка и продажа иностранной валюты, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года составляло 71 и 69 человек соответственно.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года список акционеров Банка представлен следующим образом:

	<b>1 января 2015 года и 1 января 2014 года, %</b>
<b>Акционеры</b>	
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	85,32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака» (открытое акционерное общество)	6,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6,38
Государственное предприятие «Навоийский горно-металлургический комбинат»	0,85
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,85
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>

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

Деятельность Банка на рынке банковских услуг сконцентрирована на поддержке малого и среднего бизнеса, субъекты которого активно осуществляют торгово-экономические отношения между Россией и Узбекистаном. Приоритетным направлением деятельности Банка определено дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных банковских услуг, максимально соответствующих специфике и индивидуальной потребности корпоративных клиентов. Концентрируя свои усилия над созданием комплексной системы обслуживания и повышением эффективности взаимодействия с клиентами, Банк стремится укрепить свои позиции, обеспечивающие развитие российско – узбекского торгового оборота.

Стратегическая цель Банка – утвердить позиции современного конкурентоспособного банка, обеспечить максимизацию прибыли при соблюдении достаточного уровня надежности и ликвидности активов, сделать Банк привлекательным для крупных корпоративных клиентов и привлечения инвестиций.

Банк продолжает сохранять статус кредитной организации, привлекающей на обслуживание компании, способствующие дальнейшему развитию торгово-экономических отношений между Россией и Узбекистаном.

## **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2014 год**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Операции Банка по привлечению денежных средств ведутся преимущественно в долларах США от резидентов Республики Узбекистан.

За период с 1 января 2014 года по 1 января 2015 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов Российской Федерации изменилась не значительно: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 64,3% от общей суммы кредитного портфеля на 1 января 2015 года, что на 3,7% больше аналогичного показателя прошлого года (60,6% на 1 января 2014 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 32,1% и 18,2% от общих активов Банка на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 97,5% и 96,8% от общих пассивов Банка на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года соответственно.

Решением общего собрания акционеров (Протокол № 69 от 30 июня 2014 года) прибыль 2013 года в сумме 156 675 тыс. рублей распределена следующим образом:

- на выплату дивидендов - 56 000 тыс. рублей (до вычета налогов);
- на счет нераспределенной прибыли – 100 675 тыс. рублей.

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 на 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.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ И УТВЕРЖДЕНИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - «ФЗ №208») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет ([http://www.ai-bank.ru/about/raskrytie\\_informacii/finansovye\\_pokazateli\\_i\\_otchetnost1/po\\_rsbu/](http://www.ai-bank.ru/about/raskrytie_informacii/finansovye_pokazateli_i_otchetnost1/po_rsbu/)).

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

Банк является дочерней компанией и входит в Группу Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее – «НБ ВЭД РУз»).

Консолидированная финансовая отчетность Группы НБ ВЭД РУз публикуется на сайте НБ ВЭД РУз в сети интернет ([http://www.nbu.com/o-banke/annual\\_reports](http://www.nbu.com/o-banke/annual_reports)).

## **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА**

### **4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее - «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 385-П») и других нормативных документов, а также в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В 2013 году Банк воспользовался правом не предоставлять в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности пояснительную информацию, предусмотренную Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»). В связи с этим сравнительные данные за 2013 год были приведены в соответствие с вышеупомянутым Указанием в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

### **4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

#### *Признание доходов и расходов*

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

### ***Отражение активов и обязательств***

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной

валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Руб./доллар США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699
Руб./1000 узбекских сум	23,2242	14,6276

### ***Денежные средства***

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

### ***Межбанковские расчеты***

Порядок расчетов по корреспондентским счетам в рублях Российской Федерации регулируется Положением ЦБ РФ от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и заключенными с банками-контрагентами соглашениями. Порядок расчетов по корреспондентским счетам в иностранной валюте регулируется заключенными в соответствии с межбанковской практикой договорами корреспондентского счета с банками-партнерами.

### ***Межбанковские кредиты и депозиты***

Учетная политика Банка в отношении операций по полученным и размещенным межбанковским кредитам соответствует Положению ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее - «Положение № 54-П») и Положению ЦБ РФ 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – «Положение № 39-П»).

Резерв на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам формируется согласно Положению Банка от 30 сентября 2013 года «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанному на основании Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 254-П»).

Резервы формируются по результатам комплексного и объективного анализа деятельности контрагента. При этом учитываются следующие основные критерии:

- анализ финансового состояния контрагента (банка-заемщика);
- качество обслуживания долга (порядок выплаты процентов и погашения основного долга по кредиту);
- сведения о внешних обязательствах контрагента;
- информация о функционировании рынков, на которых работает контрагент.

Совокупность вышеуказанных факторов позволяет вынести мотивированное суждение об уровне риска по предоставленным межбанковским кредитам и размере резерва на возможные потери.



В Банке принята Лимитная Политика, в которой описаны процедура открытия лимитов на кредитные организации, механизм последующего мониторинга финансового состояния банков-контрагентов, пересмотр параметров действующих лимитов, основания для создания резервов на возможные потери по размещенным ресурсам.

По сложившейся практике Банк размещает межбанковские кредиты у контрагентов, профессиональное суждение об уровне риска операций с которыми позволяет относить выданные кредиты к первой категории качества.

### ***Операции с клиентами***

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе проведение операций с иностранной валютой и документарных операций. Клиентам физическим лицам предоставляются услуги банковского перевода без открытия счета, валютно-обменные операции, кредитование на неотложные нужды и под залог недвижимости.

Аналитический учет операций ведется на лицевых счетах в разрезе сроков и контрагентов по сделкам в рамках заключенных договоров.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с внутренними регламентами и методологическими документами, разработанными на основании Положения № 39-П с учетом последующих дополнений и изменений.

### ***Ссудная и приравненная к ней задолженность***

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 254-П и действующим внутренним Положением Банка от 30 сентября 2013 года «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери».

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

#### ***Операции с ценными бумагами***

Банк имеет возможность совершать операции в фондовой секции и секции государственных ценных бумаг Единой Торговой Сессии ОАО «Московская Биржа» на основании договоров на осуществление брокерского и депозитарного обслуживания с организациями, имеющими лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением № 385-П и внутренним Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами Банка. Депозитарный учет операций Банка с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами ведения Банком учета депозитарных операций с эмиссионными ценными бумагами.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

#### ***Расчеты с дебиторами и кредиторами***

При возникновении просроченной задолженности Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 283-П. В частности, формируются резервы на возможные потери под требования по получению комиссионных доходов, просроченных свыше 30 дней.

#### ***Собственные основные средства***

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемая в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимость которого превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)». Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включая суммы НДС и фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление, предъявленные продавцом в соответствии с законодательством.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации линейным способом. Для основных средств, введенных в эксплуатацию до 1 января 2005 года, при расчете амортизации Банк применяет единые нормы амортизационных отчислений, принятые Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072. Для основных средств, введенных в эксплуатацию после 1 января 2005 года, при расчете амортизации Банк применяет Постановление Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

#### ***Арендованные основные средства***

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств по оценочной стоимости, определенной договором.

Стоимость основных средств, полученных в аренду, списывается со счетов внебалансового учета после окончания договора аренды при возврате полученных в аренду основных средств.

### ***Выбытие, реализация имущества***

Приобретение Банком основных средств и других материальных ценностей производится на основании внутреннего Порядка, утвержденного Правлением Банка.

В части бухгалтерского учета Банк руководствуется Приложением 9 к Положению № 385-П.

### ***Доходы и расходы будущих периодов***

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». Остаток на счетах отражает суммы, уплаченные за медицинское страхование и страхование имущества, за сопровождение и право пользования программными продуктами, за информационное обслуживание, суммы подписки на периодические издания и другие аналогичные платежи произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. По кредиту указанных лицевых счетов списываются суммы, подлежащие отнесению на счета по учету расходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого договора либо контрагента.

### ***Прочие средства и имущество***

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по фактической стоимости, которая включает все расходы по приобретению и приведению в состояние готовности.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 9 к Положению № 385-П и внутренним порядком Банка.

Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Списание материальных запасов производится по стоимости каждой единицы.

### ***Налог на прибыль***

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и как эти операции отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в

налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе, в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

### ***Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли***

Уставный капитал Банка учитывается на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» с разбивкой по собственникам акций.

Эмиссионный доход учитывается на балансовом счете № 10602 «Эмиссионный доход», полученный в период эмиссий при реализации акций по цене, превышающей номинал.

Создание и использование резервного фонда Банка на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд» осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банком создан резервный фонд в размере, превышающем 15% от фактически оплаченного уставного капитала.

Банк не создает иных фондов. Вся нераспределенная прибыль учитывается на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Порядок определения финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете регламентируется Приложением 3 к Положению № 385-П.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению годового Общего собрания акционеров.

### ***Внебалансовые обязательства***

В соответствии с Положением Банка от 10 декабря 2013 года «О порядке формирования резервов на возможные потери в Азия-Инвест Банке (АО)», разработанным на основании Положения ЦБ РФ № 283-П, под неиспользованные лимиты задолженности по кредитным линиям формируются резервы. Размер резервов определяется на основании вынесенного профессионального суждения о категории качества ссуды. Соблюдается тождественность категории качества одного и того же контрагента по резервам, формируемым в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 254-П.

### **4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена 27 декабря 2013 года.

Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П») и Указанием ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121 «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 25 января 2014 года был введен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Положение № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Требования данных нормативных документов впервые были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

С 1 июля 2014 года Указанием ЦБ РФ от 31 мая 2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»» (далее – «Указание № 3269-У») были внесены изменения в Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемому

форму) № 0409808 в части данных о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателей достаточности капитала.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

#### 4.4. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка в соответствии с Указанием № 3054-У составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), признаваемых таковыми в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

К СПОД Банк относил корректирующие СПОД – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Корректирующие СПОД отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – отсутствуют.

В качестве СПОД, подтверждающих на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, Банком признаны следующие события:

- перенос балансовых остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, приобретенных в отчетном году, а также суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2015 года;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по системе премирования;
- начисление по налогу на прибыль за 2014 год;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет №70801 «Прибыль прошлого года»

Операции СПОД, увеличивающие финансовый результат за 2014 год:

	<u>2014 год</u>
Переплата налога на прибыль	55 949
Доходы, первичные документы по которым получены после отчетной даты	15
	<u>55 964</u>

Операции СПОД, уменьшающие финансовый результат за 2014 год:

	<u>2014 год</u>
Уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам	37 309
Обязательства по возврату комиссий	2 228
Расходы на премирование по результатам деятельности	6 409
Расходы по товарам, услугам, первичные документы по которым получены после отчетной даты	671
	<u>46 617</u>

#### 4.5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2014 год существенных ошибок за предыдущие периоды обнаружено не было.

#### 4.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в пояснении 9.3.

#### 4.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный период

В Учётную политику на 2015 год Банком существенные изменения не вносились.

#### 4.8. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2015 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), расчётов с дебиторами и кредиторами, ревизия кассы.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

По результатам отправки клиентам письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2015 года, факты несогласия клиентов и респондентов Банка с данными Банка не установлены.

Банком также проведена инвентаризация основных средств по состоянию на 1 декабря 2014 года.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и данными бухгалтерского учёта и отчётности.

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

#### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года тыс. руб.</b>
Денежные средства	18 328	17 411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 921	203 552
Средства в кредитных организациях:	2 135 623	741 642
- средства на корреспондентских счетах:	2 006 472	683 632
Российская Федерация	264 751	2
Иные государства	1 741 721	683 630
- средства в клиринговых организациях:	129 151	58 010
Российская Федерация	129 151	58 010
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 210 872</b>	<b>962 605</b>

На 1 января 2015 года и 1 января 2014 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 226 097 тыс. руб. и 151 364 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

#### 5.2. Чистая ссудная задолженность

	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года тыс. руб.</b>
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 135 058	877 912
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 705 402	3 948 773
Ссуды, предоставленные физическим лицам	53 162	50 424
Итого ссудной задолженности	4 893 622	4 877 109
Резерв под обесценение	(239 761)	(99 942)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>4 653 861</b>	<b>4 777 167</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года тыс. руб.</b>
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 135 058	877 912
Ссуды клиентам - юридическим лицам:	3 705 402	3 948 773
- Финансирование текущей деятельности	3 705 402	3 948 773
Ссуды физическим лицам:	53 162	50 424
- Ипотечное кредитование	44 322	39 310
- Потребительские кредиты	8 840	11 114
Итого ссудной задолженности	<u>4 893 622</u>	<u>4 877 109</u>
Резерв под обесценение	<u>(239 761)</u>	<u>(99 942)</u>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b><u>4 653 861</u></b>	<b><u>4 777 167</u></b>

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков представлена далее:

	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года тыс. руб.</b>
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 135 058	877 912
Ссуды клиентам - юридическим лицам:	3 705 402	3 948 773
- Торговля	3 235 345	3 640 791
- Строительство	276 168	149 245
- Прочее	193 889	158 737
Ссуды физическим лицам	53 162	50 424
Итого ссудной задолженности	<u>4 893 622</u>	<u>4 877 109</u>
Резерв под обесценение	<u>(239 761)</u>	<u>(99 942)</u>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b><u>4 653 861</u></b>	<b><u>4 777 167</u></b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

<b>Географическая зона</b>	<b>Юридическим лицам тыс. руб.</b>	<b>Физическим лицам тыс. руб.</b>	<b>Кредитным организациям тыс. руб.</b>	<b>Всего тыс. руб.</b>
Российская Федерация:				
город Москва	812 833	30 630	560 000	1 403 463
Московская область	508 662	16 979	-	525 641
Пермский край	276 168	-	-	276 168
Липецкая область	229 900	-	-	229 900
Астраханская область	165 911	-	-	165 911
Республика Крым	151 898	-	-	151 898
Краснодарский край	117 754	-	-	117 754
Брянская область	117 754	-	-	117 754
Удмуртская республика	117 754	-	-	117 754
Ставропольский край	112 146	-	-	112 146
Волгоградская область	112 146	-	-	112 146
Воронежская область	112 146	-	-	112 146
Орловская область	112 146	-	-	112 146
Пензенская область	112 146	-	-	112 146
Саратовская область	112 146	118	-	112 264
Белгородская область	112 145	-	-	112 145
Курская область	112 145	-	-	112 145
Ростовская область	112 145	-	-	112 145
Смоленская область	112 145	-	-	112 145
Самарская область	85 312	-	-	85 312
Рязанская область	-	3 679	-	3 679
Республика Узбекистан	-	1 756	575 058	576 814
Итого ссудной задолженности	<u>3 705 402</u>	<u>53 162</u>	<u>1 135 058</u>	<u>4 893 622</u>
Резерв на возможные потери	<u>(237 208)</u>	<u>(2 553)</u>	<u>-</u>	<u>(239 761)</u>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b><u>3 468 194</u></b>	<b><u>50 609</u></b>	<b><u>1 135 058</u></b>	<b><u>4 653 861</u></b>



Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2014 года представлена в следующей таблице:

<b>Географическая зона</b>	<b>Юридическим лицам тыс. руб.</b>	<b>Физическим лицам тыс. руб.</b>	<b>Кредитным организациям тыс. руб.</b>	<b>Всего тыс. руб.</b>
Российская Федерация:				
город Москва	1 205 963	26 409	494 094	1 726 466
город Санкт-Петербург	818 230	733	-	818 963
Московская область	348 737	14 031	-	362 768
Воронежская область	224 627	-	-	224 627
Пермский край	149 245	-	-	149 245
Краснодарский край	147 281	-	-	147 281
Липецкая область	147 281	-	-	147 281
Брянская область	145 645	-	-	145 645
Орловская область	127 644	-	-	127 644
Костромская область	98 188	-	-	98 188
Курская область	98 188	-	-	98 188
Удмуртская республика	98 188	-	-	98 188
Ярославская область	97 144	-	-	97 144
Самарская область	85 312	-	-	85 312
Нижегородская область	-	41	-	41
Новосибирская область	-	2 750	-	2 750
Оренбургская область	-	-	-	-
Рязанская область	-	3 846	-	3 846
Саратовская область	-	118	-	118
Республика Башкортостан	157 100	-	-	157 100
Республика Узбекистан	-	2 496	383 818	386 314
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>3 948 773</b>	<b>50 424</b>	<b>877 912</b>	<b>4 877 109</b>
Резерв на возможные потери	(98 045)	(1 897)	-	(99 942)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>3 850 728</b>	<b>48 527</b>	<b>877 912</b>	<b>4 777 167</b>

### 5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

<b>тыс. руб.</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>В том числе величина купонного дохода</b>	<b>Срок обращения</b>	<b>Кредитный рейтинг</b>
Российские государственные облигации:				Baa1 по шкале Moody's
ОФЗ 46018	13 857	65	Ноябрь, 2021	

По состоянию на 1 января 2014 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

<b>тыс. руб.</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>В том числе величина купонного дохода</b>	<b>Срок обращения</b>	<b>Кредитный рейтинг</b>
Российские государственные облигации:				Baa1 по шкале Moody's
ОФЗ 46018	13 860	65	Ноябрь, 2021	

#### 5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их балансовой стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Транспорт	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Балансовая стоимость основных средств</b>					
На 1 января 2014 года	759	4 279	15	380	5 433
Приобретения	-	221	-	3 057	3 278
Выбытия	-	(20)	-	(2 973)	(2 993)
Амортизационные отчисления	(378)	(1 673)	(5)	-	(2 056)
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>381</b>	<b>2 807</b>	<b>10</b>	<b>464</b>	<b>3 662</b>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их балансовой стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.	Транспорт	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Балансовая стоимость основных средств</b>					
На 1 января 2013 года	1 317	6 313	19	541	8 190
Приобретения	-	191	-	2 605	2 796
Выбытия	-	-	-	(2 766)	(2 766)
Амортизационные отчисления	(558)	(2 225)	(4)	-	(2 787)
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>759</b>	<b>4 279</b>	<b>15</b>	<b>380</b>	<b>5 433</b>

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 7 814 тыс. руб. и 6 377 тыс. руб. соответственно.

#### 5.5. Прочие активы

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	59 427	2 455
Требования по процентам	5 831	6 845
Требования по комиссиям	32	5
Дисконт по собственным векселям	-	21 623
Резерв под обесценение	(2 212)	(487)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>63 078</b>	<b>30 441</b>
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 154	1 754
Расходы будущих периодов	2 532	2 918
Расчеты по налогам	79	46
Расчеты с работниками	3	35
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 768</b>	<b>4 753</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>69 846</b>	<b>35 194</b>

#### 5.6. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Корреспондентские счета НБ ВЭД РУз	1 029 571	321 472
Корреспондентские счета других банков	743 060	342 450
Срочные депозиты НБ ВЭД РУз	1 252 061	1 123 965
Срочные депозиты других банков	2 379 492	1 026 936
Прочие привлеченные средства	-	448
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>5 404 184</b>	<b>2 815 271</b>

## 5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года тыс. руб.</b>
Срочные депозиты	571 338	334 955
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	162 146	118 188
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>733 484</b>	<b>453 143</b>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2014 года тыс. руб.</b>
Финансовый сектор, в т.ч. страхование	562 584	327 292
Торговля	59 487	42 412
Услуги, в т.ч. образование, здравоохранение	29 060	17 126
Строительство	21 876	12 304
Прочее производство	13 553	34
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	9 358	6 579
Продажа и ремонт автомобилей	9 054	8 627
Химическое производство	8 925	7 541
Энергетика	770	3 698
Металлургическое производство, в т.ч. машин и оборудования	681	4 994
Транспорт и связь	4	26
Прочее	18 132	22 510
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>733 484</b>	<b>453 143</b>

## 5.8. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2015 года выпущенных долговых обязательств у Банка не было.

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

<b>Векселя дисконтные</b>	<b>Дата размещения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Годовая ставка купона/ процента %</b>	<b>Основная сумма долга тыс. руб.</b>
АИБ 001130	30.09.2013	29.03.2014	4	83 437
АИБ 001131	30.09.2013	29.03.2014	4	83 437
АИБ 001132	30.09.2013	29.03.2014	4	83 437
АИБ 001133	30.09.2013	29.03.2014	4	83 437
АИБ 001134	30.09.2013	29.03.2014	4	83 437
АИБ 001135	30.09.2013	29.03.2014	4	83 437
АИБ 001136	30.09.2013	29.03.2014	4	83 437
АИБ 001137	30.09.2013	29.03.2014	4	83 437
АИБ 001138	30.09.2013	29.03.2014	4	83 437
АИБ 001139	30.09.2013	29.03.2014	4	83 438
АИБ 001140	08.11.2013	07.05.2014	4	218 299
АИБ 001141	08.11.2013	07.05.2014	4	78 281
АИБ 001143	10.12.2013	08.06.2014	4	266 999
АИБ 001146	27.12.2013	25.06.2014	4	198 887
АИБ 001147	27.12.2013	25.06.2014	4	71 904
				<b>1 668 741</b>

Все выпущенные векселя до момента их погашения были переданы в залог Банку как обеспечение по выданным кредитам.

## 5.9. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по процентам	15 973	17 082
Средства в расчетах	4 645	-
Обязательства по комиссиям	2 234	86
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	1 969	3 055
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>24 821</b>	<b>20 223</b>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	6 422	4 538
Расходы по текущим налогам	421	687
Расчеты с дебиторами и кредиторами	721	425
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>7 564</b>	<b>5 650</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>32 385</b>	<b>25 873</b>

## 5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 705 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей каждая и составляет 216 501 тыс. рублей. Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 149 668 тыс. рублей и представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязатель- ствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	99 942	6 651	487	584	107 664
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	139 819	-	1 726	-	141 545
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	1 269	1 269
Списания	-	(6 651)	(1)	-	(6 652)
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>239 761</b>	<b>-</b>	<b>2 212</b>	<b>1 853</b>	<b>243 826</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2013 года	52 955	6 651	91	1 478	61 175
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	46 987	-	396	-	47 383
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(894)	(894)
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>99 942</b>	<b>6 651</b>	<b>487</b>	<b>584</b>	<b>107 664</b>

## 6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(146 721)	7 799
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	204 261	33 554
	<b>57 540</b>	<b>41 353</b>

## 6.3. Вознаграждение работников

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Заработная плата и премии	62 235	63 487
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	15 189	13 803
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	875	1 180
	<b>78 299</b>	<b>78 470</b>

## 6.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:		
Текущий налог на прибыль	35 755	47 119
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(412)	-
Прочие налоги, в т.ч.:		
НДС	123	121
Налог на имущество	83	137
Транспортный налог	24	24
Прочие налоги	25	261
	<b>35 598</b>	<b>47 662</b>

В 2014 году и 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам, ставка по которому составила 15%.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в

соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10,0%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0») составляли 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала регулярно рассматривается Советом директоров. В ходе этого рассмотрения Совет директоров, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В течение 2013 и 2014 года нарушений нормативов достаточности капитала не было.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2014 года</u> тыс. руб.
Основной капитал:	949 786	849 106
Базовый капитал	949 786	849 106
Дополнительный капитал	112 292	156 812
<b>Всего капитала</b>	<b><u>1 062 078</u></b>	<b><u>1 005 918</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>3 981 430</b>	<b>4 132 029</b>
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	26,7	24,3
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	23,9	20,6
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	23,9	20,6

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2014 года</u> тыс. руб.
Собственные средства (капитал), итого, в т.ч.:	1 062 078	1 005 918
Источники базового капитала:		
Уставный капитал кредитной организации	216 501	216 501
Эмиссионный доход	149 668	149 668
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	32 479	32 479
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	551 148	450 473
Источники базового капитала, итого	<u>949 796</u>	<u>849 121</u>
Показатели, уменьшающие сумму источника базового капитала:		
Нематериальные активы	<u>10</u>	<u>15</u>
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, итого	<u>10</u>	<u>15</u>
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b><u>949 786</u></b>	<b><u>849 106</u></b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b><u>949 786</u></b>	<b><u>849 106</u></b>
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	<u>112 292</u>	<u>156 812</u>
<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b><u>112 292</u></b>	<b><u>156 812</u></b>
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b><u>112 292</u></b>	<b><u>156 812</u></b>

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За отчетный период у Банка не было каких-либо ограничений по использованию кредитных средств, либо существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Банк не проводил существенные инвестиционные или финансовые операции, не требующие использования денежных средств, а также не формировал денежные потоки, направленные на увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2014 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «Россия»), странам СНГ (далее – «страны СНГ»), странам группы экономически развитых стран (далее – «Страны ОЭСР»), другим странам (далее – «Другие страны»).

тыс. руб.	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Всего</u>
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	698 694	188 973	(3 744)	3 726	887 649
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(285)	-	-	-	(285)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(56 000)	-	-	(56 000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	<u>15 989</u>	<u>76 297</u>	<u>324 617</u>	<u>-</u>	<u>416 903</u>
<b>Приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>714 398</u></b>	<b><u>209 270</u></b>	<b><u>320 873</u></b>	<b><u>3 726</u></b>	<b><u>1 248 267</u></b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2013 год представлена ниже:

тыс. руб.	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Всего</u>
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	(1 675 886)	2 168 004	(21 825)	3 027	473 320
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(191)	-	-	-	(191)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	601	(211)	37 416	-	37 806
<b>(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1 675 476)</b>	<b>2 167 793</b>	<b>15 591</b>	<b>3 027</b>	<b>510 935</b>

## 9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

### *Структура корпоративного управления*

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Состав Совета директоров был избран на годовом Общем собрании акционеров (протокол № 69 от 30 июня 2014 года) в количестве 8 человек и по состоянию на 1 января 2015 года представлен следующим образом:

Хусанов Нозим Бахтиерович – Председатель Совета директоров;  
Касимов Рустам Кодиржанович – Заместитель Председателя Совета директоров;  
Норинбаев Ойбек Кабилжанович – член Совета директоров;  
Саидахмедов Фахритдин Анварович – член Совета директоров;  
Гулямов Саидахрол Ганиевич – член Совета директоров;  
Мирзарахимов Улугбек Мирзаакмалевич – член Совета директоров;  
Мустафаев Жахонгир Ибодуллаевич – член Совета директоров;  
Раимжонов Рустамжон Каримжонович – член Совета директоров.

28 января 2015 года на внеочередном Общем собрании акционеров состав Совета директоров был переизбран (протокол № 71 от 28 января 2015 года) и на должность Председателя Совета директоров назначен Ахмедхаджаев Азим Исраилович.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Члены Правления Банка назначаются по решению Совета директоров Банка.

Правление Банка подконтрольно и подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров и организует выполнение их решений, а также обязано руководствоваться в своей деятельности действующим законодательством и Уставом Банка.



По состоянию на 1 января 2015 года состав Правления является следующим:

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

### ***Политики и процедуры внутреннего контроля***

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (его заместители);
- Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- структурные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Служба управления рисками;
- ответственного работника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- иные структурные подразделения и ответственные работники в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;

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

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

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

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

#### ***Политики и процедуры управления рисками***

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

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

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

Действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

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

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

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

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

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

- Совет директоров – регламентирует стратегические цели Банка в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками, утверждает основные процедуры внутреннего контроля, в том числе по вопросам управления рисками банковской деятельности, осуществляет контроль за соответствием уровня рисков, принимаемых Банком, характеру и масштабам деятельности, разрабатывает мероприятия в случаях превышения предельно допустимого уровня риска. Одобрять допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.
- Правление Банка - внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, рассматривает документы по вопросам организации управления рисками, рассматривает и утверждает предельные значения лимитов, уровень принимаемых банковских рисков по вопросам, отнесенным к его компетенции, разрабатывает мероприятия, обеспечивающие эффективность оценки рисков и соблюдение утвержденных лимитов (размеров) по соответствующим видам банковских рисков;

- Председатель Правления – организует эффективную систему контроля за рисками, рассматривает результаты оценки уровня рисков, оценки эффективности качества управления рисками, принимает меры, направленные на поддержание уровня рисков на допустимом уровне;
- Органом, реализующим политику Банка по проведению активных и пассивных операций и обеспечивающим поддержание кредитного риска, риска ликвидности на допустимом уровне, является Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»). КУАП создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Комитете по управлению активами и пассивами, утвержденного Правлением;
- Органом, определяющим основные направления кредитной политики Банка, координацию и регулирование кредитной деятельности в соответствии с выбранными стратегическими приоритетами, оценку кредитных рисков, является Кредитный Комитет;
- Кредитный комитет создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Кредитном Комитете, утвержденного Правлением;
- Служба управления рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые ежемесячно доводятся до сведения Правления и КУАП, ежеквартально до Совета директоров. Руководитель службы управления рисками подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. По направлениям деятельности осуществляют постоянный мониторинг в процессе управления основными банковскими рисками.
- Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежеквартально информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

## 9.1. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

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

КУАП контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком исполнения не более 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям ЦБ РФ.

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2015 года, представлен в следующей таблице:

тыс. руб.	Срок погашения не						Всего
	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	установлен	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	18 328	-	-	-	-	-	<b>18 328</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 922	-	-	-	-	226 096	<b>283 018</b>
Средства в кредитных организациях	2 006 472	-	-	-	-	129 151	<b>2 135 623</b>
Чистая ссудная задолженность	672 569	605 512	1 238 711	2 091 642	45 427	-	<b>4 653 861</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	13 857	-	<b>13 857</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	55 949	-	-	-	<b>55 949</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	412	<b>412</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	3 662	<b>3 662</b>
Прочие активы	62 355	1 448	6 043	-	-	-	<b>69 846</b>
<b>Всего активов</b>	<b>2 816 646</b>	<b>606 960</b>	<b>1 300 703</b>	<b>2 091 642</b>	<b>59 284</b>	<b>359 321</b>	<b>7 234 556</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	2 219 602	341 185	705 578	2 137 819	-	-	<b>5 404 184</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	146 117	-	587 367	-	-	-	<b>733 484</b>
Прочие обязательства	17 288	4 878	8 378	1 841	-	-	<b>32 385</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	1 853	-	-	-	<b>1 853</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 383 007</b>	<b>346 063</b>	<b>1 303 176</b>	<b>2 139 660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 171 906</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>433 639</b>	<b>260 897</b>	<b>(2 473)</b>	<b>(48 018)</b>	<b>59 284</b>	<b>359 321</b>	<b>1 062 650</b>

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2014 года, представлен в следующей таблице:

тыс. руб.	Срок погашения не						Всего
	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	установлен	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	17 411	-	-	-	-	-	<b>17 411</b>
Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации	203 552	-	-	-	-	151 364	<b>354 916</b>
Средства в кредитных организациях	683 632	-	-	-	-	58 010	<b>741 642</b>
Чистая ссудная задолженность	739 545	1 498 500	2 430 132	53 370	43 658	11 962	<b>4 777 167</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	13 860	-	<b>13 860</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	38 576	-	-	-	-	-	<b>38 576</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 433	<b>5 433</b>
Прочие активы	9 418	7 891	17 256	-	-	629	<b>35 194</b>
<b>Всего активов</b>	<b>1 692 134</b>	<b>1 506 391</b>	<b>2 447 388</b>	<b>53 370</b>	<b>57 518</b>	<b>227 398</b>	<b>5 984 199</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	1 578 803	506 181	730 287	-	-	-	<b>2 815 271</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	113 473	7 221	5 158	327 291	-	-	<b>453 143</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	834 371	834 370	-	-	-	<b>1 668 741</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 791	-	-	-	-	-	<b>14 791</b>
Прочие обязательства	12 740	5 378	6 504	1 251	-	-	<b>25 873</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	584	-	-	-	<b>584</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 719 807</b>	<b>1 353 151</b>	<b>1 576 903</b>	<b>328 542</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 978 403</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(27 673)</b>	<b>153 240</b>	<b>870 485</b>	<b>(275 172)</b>	<b>57 518</b>	<b>227 398</b>	<b>1 005 796</b>

## 9.2. Рыночный риск

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

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

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### *Процентный риск*

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

Банк подвержен влиянию колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства ежемесячно контролирует соблюдение данных лимитов.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Служба управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Кредиты, выданные Банком, и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, условиями договоров не предусматривается возможность изменения ставки процента кредитором.



Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	264 749	-	-	-	-	1 870 874	2 135 623
Чистая ссудная задолженность	672 569	605 512	1 238 711	2 091 642	45 427	-	4 653 861
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	13 857	-	13 857
<b>Итого</b>	<b>937 318</b>	<b>605 512</b>	<b>1 238 711</b>	<b>2 091 642</b>	<b>59 284</b>	<b>1 870 874</b>	<b>6 803 341</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	446 972	341 185	705 578	2 137 819	-	1 772 630	5 404 184
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 948	-	565 909	-	-	161 627	733 484
в т.ч. вклады физических лиц	5 948	-	3 325	-	-	1 044	10 317
<b>Итого</b>	<b>452 920</b>	<b>341 185</b>	<b>1 271 487</b>	<b>2 137 819</b>	<b>-</b>	<b>1 934 257</b>	<b>6 137 668</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	741 642	741 642
Чистая ссудная задолженность	739 545	1 498 500	2 430 132	53 370	43 658	11 962	4 777 167
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	13 860	-	13 860
<b>Итого</b>	<b>739 545</b>	<b>1 498 500</b>	<b>2 430 132</b>	<b>53 370</b>	<b>57 518</b>	<b>753 604</b>	<b>5 532 669</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	914 881	506 181	730 287	-	-	663 922	2 815 271
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 361	1 635	3 109	327 292	-	117 746	453 143
в т.ч. вклады физических лиц	3 361	-	3 109	-	-	109	6 579
Выпущенные долговые обязательства	-	834 371	834 370	-	-	-	1 668 741
<b>Итого</b>	<b>918 242</b>	<b>1 342 187</b>	<b>1 567 766</b>	<b>327 292</b>	<b>-</b>	<b>781 668</b>	<b>4 937 155</b>

#### *Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2014 года</u> тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 640)	4 980
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 640	(4 980)

#### *Валютный риск*

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУАП осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и

иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	9 353	6 390	2 585	-	18 328
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	283 018	-	-	-	283 018
Средства в кредитных организациях	129 153	705 351	704 205	596 914	2 135 623
Чистая ссудная задолженность	1 202 386	3 393 451	58 024	-	4 653 861
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 857	-	-	-	13 857
Требования по текущему налогу на прибыль	55 949	-	-	-	55 949
Отложенный налоговый актив	412	-	-	-	412
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 662	-	-	-	3 662
Прочие активы	8 313	61 533	-	-	69 846
<b>Всего активов</b>	<b>1 706 103</b>	<b>4 166 725</b>	<b>764 814</b>	<b>596 914</b>	<b>7 234 556</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	697 354	3 465 723	653 385	587 722	5 404 184
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 886	631 603	4 924	1 071	733 484
Прочие обязательства	9 991	17 574	175	4 645	32 385
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 853	-	-	-	1 853
<b>Всего обязательств</b>	<b>805 084</b>	<b>4 114 900</b>	<b>658 484</b>	<b>593 438</b>	<b>6 171 906</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>901 019</b>	<b>51 825</b>	<b>106 330</b>	<b>3 476</b>	<b>1 062 650</b>
<b>Влияние инструментов СПОТ</b>	<b>179 019</b>	<b>(113 410)</b>	<b>(65 609)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния инструментов СПОТ</b>	<b>1 080 038</b>	<b>(61 585)</b>	<b>40 721</b>	<b>3 476</b>	<b>1 062 650</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	15 585	905	921	-	17 411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	354 916	-	-	-	354 916
Средства в кредитных организациях	55 394	332 350	1 066	352 832	741 642
Чистая ссудная задолженность	1 009 796	3 749 401	17 970	-	4 777 167
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 860	-	-	-	13 860
Требования по текущему налогу на прибыль	38 576	-	-	-	38 576
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 433	-	-	-	5 433
Прочие активы	6 438	28 756	-	-	35 194
<b>Всего активов</b>	<b>1 499 998</b>	<b>4 111 412</b>	<b>19 957</b>	<b>352 832</b>	<b>5 984 199</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	807 304	1 664 300	894	342 773	2 815 271
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93 619	351 139	545	7 840	453 143
Выпущенные долговые обязательства	-	1 668 741	-	-	1 668 741
Обязательства по текущему налогу на прибыль	14 791	-	-	-	14 791
Прочие обязательства	5 989	19 802	74	8	25 873
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	584	-	-	-	584
<b>Всего обязательств</b>	<b>922 287</b>	<b>3 703 982</b>	<b>1 513</b>	<b>350 621</b>	<b>4 978 403</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>577 711</b>	<b>407 430</b>	<b>18 444</b>	<b>2 211</b>	<b>1 005 796</b>
<b>Влияние инструментов СПОТ</b>	<b>411 088</b>	<b>(406 591)</b>	<b>(4 497)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния инструментов СПОТ</b>	<b>988 799</b>	<b>839</b>	<b>13 947</b>	<b>2 211</b>	<b>1 005 796</b>

### *Анализ чувствительности к валютному риску*

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка. В 2014 году произошла значительная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

Снижение курса российского рубля, как указано в таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2014 года</u> тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 927)	67
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 258	1 116

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **9.3. Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные суммы кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	18 328	-	-	-	-	18 328
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	283 018	-	-	-	-	283 018
Средства в кредитных организациях	-	1 571 181	-	264 749	299 693	2 135 623
Чистая ссудная задолженность	2 353 453	256 200	-	671 117	1 373 091	4 653 861
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 875	-	4 982	-	-	13 857
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	55 949	-	55 949
Отложенный налоговый актив	-	-	-	330	82	412
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	3 662	-	3 662
Прочие активы	-	561	-	4 353	64 932	69 846
<b>Итого активы</b>	<b>2 663 674</b>	<b>1 827 942</b>	<b>4 982</b>	<b>1 000 160</b>	<b>1 737 798</b>	<b>7 234 556</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	17 411	-	-	-	-	17 411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	354 916	-	-	-	-	354 916
Средства кредитных организаций	-	699 049	-	101	42 492	741 642
Чистая ссудная задолженность	1 636 456	363 714	-	426 187	2 350 810	4 777 167
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 308	-	2 552	-	-	13 860
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	38 576	-	38 576
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	5 433	-	5 433
Прочие активы	-	355	-	23 480	11 359	35 194
<b>Итого активы</b>	<b>2 020 091</b>	<b>1 063 118</b>	<b>2 552</b>	<b>493 777</b>	<b>2 404 661</b>	<b>5 984 199</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

	Категория качества					Резерв на возможные потери							
						фактически сформированный							
	1	2	3	4	5	расчетный резерв	расчетный резерв с учетом обеспеч.	2	3	4	5	Всего	
<b>тыс. руб.</b>													
Средства в кредитных организациях	2 135 623	2 135 623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая судная задолженность	4 733 622	1 031 353	1 142 513	2 453 430	-	847 668	239 761	62 658	70 777	-	106 326	239 761	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 857	13 857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие активы	65 408	60 714	1 551	1 145	-	2 212	2 212	101	113	-	1 998	2 212	
<b>Всего активов</b>	<b>6 948 510</b>	<b>3 241 547</b>	<b>1 144 064</b>	<b>2 454 575</b>	<b>-</b>	<b>849 880</b>	<b>241 973</b>	<b>62 759</b>	<b>70 890</b>	<b>-</b>	<b>108 324</b>	<b>241 973</b>	

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

	Категория качества					Резерв на возможные потери						
						фактически сформированный						
	1	2	3	4	5	расчетный резерв	расчетный резерв с учетом обеспеч.	2	3	4	5	Всего
<b>тыс. руб.</b>												
Средства в кредитных организациях	741 642	741 642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая судная задолженность	4 877 109	1 252 618	2 672 923	951 450	118	321 763	99 942	50 581	49 244	117	-	99 942
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 511	13 860	-	-	-	6 651	6 651	-	-	-	6 651	6 651
Прочие активы	9 449	4 056	3 554	1 836	-	487	487	74	410	-	3	487
<b>Всего активов</b>	<b>5 648 711</b>	<b>2 012 176</b>	<b>2 676 477</b>	<b>953 286</b>	<b>118</b>	<b>328 901</b>	<b>107 080</b>	<b>50 655</b>	<b>49 654</b>	<b>117</b>	<b>6 654</b>	<b>107 080</b>

В вышеуказанных таблицах отражены активы Банка, подлежащие резервированию в соответствии с Положением № 254-П или Положением № 283-П, т.е. отраженные в отчете по форме 04109115. Все данные представлены с учетом СПОД.

### *Просроченная и реструктурированная задолженность*

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше составляет 1 580 856 тыс. рублей (32,3% общем объеме ссуд).

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше составляет 426 267 тыс. рублей (8,7% в общем объеме ссуд).

Виды реструктуризации ссуд, согласно Указанию ЦБ РФ № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (графа 16) классифицируются согласно следующему перечню:

1. увеличение срока возврата основного долга;
2. снижение процентной ставки;
3. увеличение суммы основного долга;
4. изменение графика уплаты процентов по ссуде;
5. изменение порядка расчета процентной ставки;
6. другое.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее раскрытия).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Сумма	Удельный вес в общем объеме актива, %	Сумма	Удельный вес в общем объеме актива, %
Чистая ссудная задолженность				
- до 30 дней	-	-	16 164	0,3%
- свыше 180 дней	85 430	1,7%	-	-
Прочие активы				
- до 30 дней	-	-	982	2,8%
- свыше 180 дней	1 998	2,8%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- свыше 360 дней	-	-	6 651	32,4%

### *Анализ обеспечения*

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения № 254-П.

В таблице далее представлена информация о ссудной задолженности, начисленных процентах, условных обязательствах кредитного характера (до вычета резерва под обесценение) в разрезе предоставленного обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Обеспечение I категории качества:				
Поручительства, обеспеченные депозитами	2 130 875	622	-	2 131 497
Гарантийные депозиты по аккредитивам	62 345	-	-	62 345
Обеспечение II категории качества:				
Имущественные права	505 991	759	33 188	539 938
Поручительства	436 669	2 513	533	439 715
Товары в обороте	394 457	551	35 381	430 389
Недвижимость	72 286	248	3 792	76 326
Прочее обеспечение	197 389	193	9 473	207 055
Без обеспечения	1 093 610	945	-	1 094 555
<b>Итого</b>	<b>4 893 622</b>	<b>5 831</b>	<b>82 367</b>	<b>4 981 820</b>

В таблице далее представлена информация о ссудной задолженности, начисленных процентах, условных обязательствах кредитного характера (до вычета резерва под обесценение) в разрезе предоставленного обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Обеспечение I категории качества:				
Собственные векселя Банка	1 636 457	1 502	-	1 637 959
Гарантийные депозиты по аккредитивам	84 121	-	-	84 121
Обеспечение II категории качества:				
Имущественные права	1 030 647	1 490	9 821	1 041 958
Товары в обороте	927 620	1 400	-	929 020
Поручительства	214 812	1 273	-	216 085
Недвижимость	77 459	184	-	77 643
Прочее обеспечение	107 440	186	-	107 626
Без обеспечения	798 553	810	-	799 363
<b>Итого</b>	<b>4 877 109</b>	<b>6 845</b>	<b>9 821</b>	<b>4 893 775</b>

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал. Оценка имущества Заемщика, предоставляемого в качестве обеспечения по возврату кредита в виде основных средств, в том числе недвижимого имущества, осуществляется независимой оценочной компанией.

В случае предоставления в залог нового оборудования (не старше 2-х лет со дня года выпуска на момент рассмотрения кредитной заявки), приобретенного у конечного производителя или его дилера (торговый дом, официальный дистрибьютор и т.п.) оценка оборудования может производиться работником Управления кредитования на основе контрактной стоимости, при наличии подтверждающих документов (контракт, таможенная декларация, приходные бухгалтерские документы).

В качестве обеспечения кредитных рисков может использоваться комбинированное обеспечение, по качеству, стоимости и объемам удовлетворяющее Банк.

В целях снижения кредитного риска, покрытия судебных и реализационных издержек стоимость принимаемого в залог имущества дисконтируется. Минимальный размер дисконта, т.е. процента на который снижается определенная оценочная стоимость имущества, применяемого при некоторых видах залога составляет:

- при залоге объектов недвижимости – не менее 30%;



- при залоге транспортных средств - не менее 40%;
- при залоге производственного оборудования – не менее 35%;
- при залоге основных средств (компьютеры, оргтехника, мебель, видео-аудио аппаратура и т.п.) – не менее 40%;
- при залоге товаров в обороте, в т.ч. автотранспортные средства – не менее 30%;
- при залоге имущественных прав (требований)- дисконт не применяется.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Обеспечение II категории качества не было принято в уменьшение резерва по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

#### ***Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам***

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением № 254-П. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается в качестве фактора, влияющего на категорию качества ссуды.

В целях сокращения кредитных рисков по выдаваемым кредитам Банк в обеспечение кредитов принимает следующие виды обеспечения:

- залог права требования на получение денежных средств, размещенных в депозиты;
- банковские гарантии банков, удовлетворяющих требованиям и критериям Лимитной политики Банка;
- банковские гарантии банков-акционеров Банка;
- договор (полис) страхования риска непогашения кредита заемщиком, заключенный в пользу Банка с надежными страховыми компаниями;
- залог высоколиквидных ценных бумаг, пользующихся устойчивым спросом и имеющих стабильную динамику котировок на рынке ценных бумаг;
- залог ликвидного имущества, (недвижимость, товарно-материальные ценности, автотранспортные средства, оборудование);
- залог собственных векселей Банка;
- поручительство юридического лица, финансовое состояние которого оценивается не ниже среднего, согласно внутреннему положению по кредитованию. При этом стоимость имущества поручителя должна покрывать сумму предоставляемого заемщику кредита и процентов по нему. В случае если стоимость имущества поручителя не покрывает сумму предоставляемого заемщику кредита и процентов по нему, поручительство такого юридического лица можно принимать при наличии другого обеспечения удовлетворяющего Банк по форме и сумме;
- поручительство физического лица (учредителей, руководителей компаний–заемщиков), в качестве дополнительного обеспечения по кредитам, выдаваемым юридическим лицам;
- залог имущественных прав (требований) по договорам поставки, действующий до момента передачи в залог товарно-материальных ценностей (в т.ч. товаров в обороте), приобретаемых по этим договорам при условии, что заемщик имеет положительную кредитную историю в Банке, и его финансово-хозяйственная деятельность является прибыльной;
- залог имущественных прав (требований) на выручку, поступающую по экспортным контрактам заемщиков, осуществляющих поставки товаров в Республику Узбекистан при условии открытия аккредитива, либо выпуска банками Республики Узбекистан гарантии исполнения контрактных обязательств покупателем по оплате товара, работ, услуг. При этом сумма гарантии не может быть больше лимита, установленного для этих банков в соответствии с Лимитной политикой Банка;
- другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

#### ***Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам***

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять не менее 30%.

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Для оставшейся части ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять минимум 30%.

Потребительские ссуды обеспечены поручительствами, резерв по потребительским ссудам сформирован без учета обеспечения.

#### 9.4. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

КУАП утверждает страновые лимиты и осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	18 328	-	-	-	18 328
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	283 018	-	-	-	283 018
Средства в кредитных организациях	393 902	170 540	1 571 181	-	2 135 623
Чистая ссудная задолженность	4 076 970	576 891	-	-	4 653 861
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 857	-	-	-	13 857
Требования по текущему налогу на прибыль	55 949	-	-	-	55 949
Отложенный налоговый актив	412	-	-	-	412
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 662	-	-	-	3 662
Прочие активы	69 740	106	-	-	69 846
<b>Всего активов</b>	<b>4 915 838</b>	<b>747 537</b>	<b>1 571 181</b>	-	<b>7 234 556</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	20 796	5 383 388	-	-	5 404 184
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	115 670	616 172	791	851	733 484
Прочие обязательства	14 296	17 964	125	-	32 385
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 853	-	-	-	1 853
<b>Всего обязательств</b>	<b>152 615</b>	<b>6 017 524</b>	<b>916</b>	<b>851</b>	<b>6 171 906</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4 763 223</b>	<b>(5 269 987)</b>	<b>1 570 265</b>	<b>(851)</b>	<b>1 062 650</b>

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	17 411	-	-	-	17 411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	354 916	-	-	-	354 916
Средства в кредитных организациях	58 012	39 975	643 655	-	741 642
Чистая ссудная задолженность	4 390 944	386 223	-	-	4 777 167
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 860	-	-	-	13 860
Требования по текущему налогу на прибыль	38 576	-	-	-	38 576
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 433	-	-	-	5 433
Прочие активы	13 546	21 647	1	-	35 194
<b>Всего активов</b>	<b>4 892 698</b>	<b>447 845</b>	<b>643 656</b>	-	<b>5 984 199</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	35 697	2 779 574	-	-	2 815 271
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	100 172	348 826	3 670	475	453 143
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	1 668 741	-	-	1 668 741
Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 791	-	-	-	14 791
Прочие обязательства	8 894	16 885	94	-	25 873
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	584	-	-	-	584
<b>Всего обязательств</b>	<b>160 138</b>	<b>4 814 026</b>	<b>3 764</b>	<b>475</b>	<b>4 978 403</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4 732 560</b>	<b>(4 366 181)</b>	<b>639 892</b>	<b>(475)</b>	<b>1 005 796</b>

## 9.5. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы не создавались.

## 9.6. Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

## 9.7. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка. Служба управления рисками ежеквартально готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета директоров.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении ЦБ РФ № 346-П от 3 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования работников и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров имущественного страхования (страхование имущества Банка);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	705 637	616 392
Чистые непроцентные доходы:	317 143	335 840
<b>Итого</b>	<b>1 022 780</b>	<b>952 232</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>51 139</b>	<b>47 612</b>

## 9.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом директоров 19 марта 2014 года (протокол № 170).

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка, ежеквартально - Совету директоров. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне отдельных продуктов Банка.

При построении системы управления стратегическим риском Банк использует следующие основные подходы:

- постоянный контроль изменений законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности переводов/расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг эффективности проводимых операций и качества управления ими;
- контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения и документооборота;
- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений по наиболее важным вопросам жизнедеятельности Банка, и нормативное обеспечение этого принципа;
- соблюдение принципа установления и разграничения ответственности между структурными подразделениями, участвующими в процессах управления Банком.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160 н.

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

тыс. руб.	<u>НБ ВЭД РУз</u>	<u>САГКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекивест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях	143 911	26 628	-	-	170 539
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	6 050	6 050
Средства кредитных организаций	2 281 632	205 807	-	-	2 487 439
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	562 584	-	562 584
Прочие обязательства	5 879	5 579	2 019	-	13 477

Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	НБ ВЭД РУз	САГКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Процентные доходы	1	264	-	627	892
Процентные расходы:	63 247	8 191	25 316	-	96 754

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2014 года представлены далее:

тыс. руб.	НБ ВЭД РУз	САГКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	34 778	5 099	-	-	39 877
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	6 333	6 333
Средства кредитных организаций	1 445 437	1 363 05	-	-	1 581 742
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	327 292	-	327 292
Прочие обязательства	3 372	3 475	1 251	-	8 098

Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.	НБ ВЭД РУз	САГКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Процентные доходы	-	414	-	711	1 125
Процентные расходы	46 113	5 621	20 747	-	72 481

**Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений**

За 12 месяцев 2014 года и 2013 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Правления) включало в себя краткосрочные вознаграждения, начисленные в течение отчетного периода.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	10 674	11 384
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 674	11 384
Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	71	69
Численность основного управленческого персонала	5	5

Условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, отличные от общей системы оплаты труда и премирования в Банке, за 2014 год и 2013 год отсутствовали.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года



*(Handwritten signatures)*

Р.Т. Гулямов

Н.В. Сайгина

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность рассмотрена и утверждена на Годовом Общем собрании акционеров (протокол №72 от 29.06.2015г.).  
Годовое Общее собрание акционеров проведено 29 июня 2015 года.