

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	30
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	30
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2020 год	31
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	32
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	32
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	32
4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	32
4.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иных положения учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	33
Включение прогнозной информации	47
4.3. Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	57
4.4. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	60
4.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	60
4.6. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год, а также изменения в учетной политике на следующие отчетные периоды	60
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	60
5.1. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	61
5.2. Чистая ссудная задолженность,	61
<i>Анализ кредитного качества ссудной задолженности</i>	63
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	70
5.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71
5.5. Прочие активы	72
5.6. Средства кредитных организаций	73
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73
5.8. Прочие обязательства	74
5.9. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	75
5.10. Уставный капитал	75
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	75
6.1. Процентные доходы	75
6.2. Убытки и суммы восстановления обесценения	76
6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	76
6.4. Комиссионные доходы	77
6.5. Комиссионные расходы	77
6.6. Вознаграждение работников	77
6.7. Налоги	77
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	79
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	81
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	82
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	83
11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	84
12. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	85
12.1. Риск ликвидности	91
12.2. Рыночный риск	94
12.3. Кредитный риск	99
12.4. Риск концентрации по географическим зонам	104
12.5. Судебные иски	105
12.6. Налогообложение	105
12.7. Операционный риск	106
12.8. Стратегический риск	107
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	108

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ») с 1996 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (сокращенное наименование – «Банк России») в соответствии с лицензией № 3303.

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

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 РФ.

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года составляло 78 и 66 человек соответственно.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года список акционеров Банка приведен ниже:

Акционеры	Доля владения, %	
	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	95,95	85,32
Акционерный коммерческий банк «Асака»	1,82	6,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	1,76	6,38
Государственное предприятие «Навоийский горно-металлургический комбинат»	0,235	0,85
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,235	0,85
Итого	100,00	100,00

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, 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 РФ.

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

Кроме того, в первые месяцы 2020 года на мировом рынке наблюдалась значительная нестабильность, вызванная вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также курса российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде.

Руководство Банка считает, что распространение коронавирусной инфекции, а также снижение цен на нефть оказало негативное влияние как на мировую экономику, так и на экономику Российской Федерации. Однако, принимая во внимание наличие существенного объема ликвидных активов на балансе Банка и объявленные 20 марта 2020 года Банком России меры по поддержке финансового сектора в условиях коронавируса, руководство считает, что Банк

продолжит выполнять установленные требования как в отношении капитала, так и в отношении ликвидности.

В 2020 году было проведено стресс-тестирование по двум сценариям, предполагающим ухудшение качества кредитного портфеля: риск невозврата на уровне 20% (оптимистичный вариант) и 50% (пессимистичный вариант). По итогам тестирования было заключено, что Банк подвержен нарушению одного из обязательных нормативов (Н6), установленных Банком России только в случае реализации пессимистичного сценария. Стоит отметить, что в рамках стресс – тестирования Банком не учитывался планируемый к привлечению в 2021 году субординированный депозит в сумме 10 млн долларов США, который значительно увеличит капитал Банка и снизит риски нарушения обязательных нормативов даже при реализации пессимистичного для Банка сценария. Также Банком был смоделирован риск потери ликвидности (отток привлеченных средств в размере 796,8 млн руб. (оптимистичный вариант) и 1 308,2 млн руб. (пессимистичный вариант)), по результатам которого выявлено, что Банк не подвержен риску потери ликвидности.

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

Деятельность Банка на рынке банковских услуг направлена на поддержку малого и среднего бизнеса, субъекты которого активно осуществляют торгово-экономические отношения между РФ и Республикой Узбекистан. 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 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.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года за № 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.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2020 год

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2020 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

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

За период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов РФ существенно не изменилась: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 37,7% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 января 2021 года, что на 15,3% больше аналогичного показателя на 1 января 2020 года (22,4% на 1 января 2020 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 31,8% и 26,4% от общих активов Банка на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 81,6% и 93,6% от общих обязательств Банка на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года соответственно.

5 марта 2020 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Азия-Инвест Банка (АО) в количестве 1 850 000 штук, общей стоимостью 567 987 тыс. руб. Акции были приобретены Акционерным обществом «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан». В результате дополнительной эмиссии уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными акциями, вырос на 567 987 тыс. руб., и составил 784 488 тыс. руб.

Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 81 от 28 сентября 2020 года) установлено, что убыток по итогам деятельности за 2019 год в размере 10 840 тыс. рублей покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, сформированной в 2019 году за счет разницы в оценке требований и обязательств при переходе на МСФО (IFRS) 9, в размере 133 952 тыс. рублей. Оставшиеся после покрытия убытка средства в размере 123 112 тыс. руб. распределить следующим образом:

- выплата дивидендов в размере 12 776 тыс. руб.;
- оставшаяся часть прибыли к распределению в размере 110 335 тыс. руб. оставлена в распоряжении Банка на счете «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

Выплату дивидендов Банк осуществил в октябре 2020 года.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

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

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/).

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы «Узнацбанк» опубликована на сайте «Узнацбанк» в сети интернет (<https://nbu.uz/about-bank/annual-reports/>).

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и

изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 4.3.

4.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иных положения учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

За исключением изменений, описанных в Пояснении 4.3., Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена 9 января 2020 года.

С 1 января 2020 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

(а) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов Банка), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы Банка не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

(i) Классификация – финансовые активы

Положения № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. В соответствии с Положениями № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью

которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Кроме того, обязательства Банка, представляющие собой финансовую гарантию с точки зрения МСФО (IFRS) 9, но не являющимися банковскими гарантиями с учётом требований ГК РФ, учитываются в том же порядке, который предусмотрен Положением № 605-П для учёта банковских гарантий.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Пояснения 4.2, 5.2).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением №

606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

(iv) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно - обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно - обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

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

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов и обязательств на ежемесячной основе.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу,

оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Согласно Положениям № 604-П и 605-П прекращение признание указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями № 590-П и 611-П, остаются неизменными. Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма):

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(х) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Финансовые активы

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

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

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

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

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

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке,

отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

(хi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

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

Банк признаёт оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором уступок своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 4.3), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному

финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

На каждую отчётную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента и типа заёмщика.

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

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет оценку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;

- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесценённых активов (Стадия 3).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> • Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о

включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Включение прогнозной информации

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

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных. Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 9 лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Примечании 4.3.

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

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

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

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

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

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

долга заёмщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

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

Оценка показателей PD осуществляется:

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

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

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

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров банковской гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения банковской гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесённых к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор банковской гарантии.

(xii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе Банка России от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений Банком России по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты Банка России по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

(с) Основные средства

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена;
- стоимость объекта превышает 100 тыс. рублей за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования определяется Банком в соответствии с Постановлением № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и внутренними распорядительными документами.

(d) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие

критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утверждён план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведёт поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

(е) Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

(f) Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк сформирован резервный фонд в размере 15% от величины уставного капитала.

(г) Операционная аренда

Учетная политика, применимая с 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» и другими нормативными правовыми актами, разработанными на основе требований МСФО (IFRS) 16.

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

Банк как арендатор

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту. Однако применительно к договорам аренды офисных помещений Банк принял решение не отделять отношения аренды от соответствующих неарендных компонентов и учитывать их как единый компонент аренды.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи на дату или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, с учетом первоначальных прямых затрат и оценки затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, без учета любых улучшений, проведенных в филиалах или офисных помещениях.

После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды. Кроме того, стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения (при их наличии), а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде оценивается в сумме, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не были уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием процентной ставки по заемным средствам Банка.

В оценку обязательства по аренде включены следующие арендные платежи:

- фиксированные платежи, в том числе по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцененные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;

- ожидаемые к уплате суммы по гарантии ликвидационной стоимости; и
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, арендные платежи на период продления срока аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опцион на продление аренды, а также штрафные выплаты за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Банк не воспользуется опционом на досрочное прекращение аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Обязательство переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей ввиду изменения индекса или ставки, изменения оценочной суммы к выплате по гарантии ликвидационной стоимости, изменения оценок в отношении исполнения опционов на покупку, продление или прекращение аренды, пересмотра суммы по существу фиксированного арендного платежа.

При переоценке обязательства по аренде в указанных обстоятельствах осуществляется корректировка балансовой стоимости актива в форме права пользования или признание соответствующей корректировки в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и обязательства по аренде в составе статьи «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к краткосрочным договорам аренды и договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

Учетная политика, применимая до 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Приложением 7 к приложению к Положению ЦБ РФ № 579-П.

Банк как арендатор

Объект аренды, предоставленный Банку во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается Банком на внебалансовых счетах.

Суммы платежей по договорам аренды отражаются Банком в составе расходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

(h) Налог на прибыль

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

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. 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 из того, как они 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 2021 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 возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте 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 учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

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

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных 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 отчётном 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 перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые 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 перенесённые 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 отчётные 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 отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на

перенесённые 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 перенесённые 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.

(i) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи

покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Порядок признания процентного дохода отражён в Пояснении 4.3.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

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

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора

или выпуска для их уплаты. 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 даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода 2020 года отражён в Пояснении 4.3.

(j) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

(к) Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) раздельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность операции или другого события, не допустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом резервов на возможные потери взаимозачётом не является.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт признанных сумм и намерен либо произвести расчёт по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической

защитой право осуществить взаимозачёт, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Доходы и расходы представляются в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) раздельно. Проведение взаимозачёта доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт проводится по операциям в соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма), не производится.

4.3. Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Нормативные акты Банка России, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16, с 1 января 2020 года.

С 1 января 2020 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту договоров аренды сравнительная информация не пересчитывалась.

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, касающихся порядка бухгалтерского учёта договоров аренды, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16.

Новый порядок учета договоров аренды

Новый порядок учета предусматривает единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Согласно этой модели, Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, согласно новому порядку учета Банк признает расходы в виде амортизации актива в форме права пользования и процентные расходы по обязательствам по аренде.

Определение аренды

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

(i) Банк как арендатор

Банк арендует множество активов, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды на операционную или финансовую аренду. По состоянию на 1 января 2020 года все договоры, в которых Банк выступал в качестве арендатора, были классифицированы как договоры операционной аренды. Согласно новому порядку учета Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по

каждому компоненту. Однако применительно к договорам аренды офисных помещений Банк принял решение не отделять отношения аренды от соответствующих неарендных компонентов и учитывать их как единый компонент аренды.

Основные положения учетной политики в отношении порядка учета договоров аренды в соответствии с новой моделью учета описаны в Пояснении 4.2.

Переход на новые нормативные акты ЦБ РФ

Банк осуществил переход на новый порядок учета договоров аренды с использованием модифицированного ретроспективного подхода, в соответствии с которым суммарный эффект от перехода был признан в качестве корректировки вступительного сальдо неиспользованной прибыли (убытка) на 1 января 2020 года. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды отражено в составе статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год.

Поскольку при переходе на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды Банк, руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, использовал стоимостные оценки, информация о которых раскрыта в финансовой отчетности Банка за 2019 год, то Банк последовательно применил следующие упрощения практического характера в отношении договоров аренды, заключенных до 1 января 2020 года, которые были им применены при переходе с 1 января 2020 года на МСФО (IFRS) 16 в финансовой отчетности Банка:

- Банк воспользовался упрощением практического характера, позволяющим оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из действующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Банк применил новый порядок учета договоров аренды ко всем договорам, заключенным до 1 января 2020 года и идентифицированным как таковые в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».
- Банк использовал результаты оценки, проведенной непосредственно перед 1 января 2020 года, на предмет того, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16.
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.

Влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

При переходе на новый порядок учета договоров аренды по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в сумме 63 506 тыс. руб. в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в сумме 59 794 тыс. руб. в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Банк отразил обязательства по аренде и активы в форме права пользования в сумме, в которой они отражены в финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года применительно к договорам аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора. Влияние перехода на новый порядок учета договоров аренды на неиспользованную прибыль (убыток) и собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2020 года составило 3 712 тыс. руб.

Информация о процентных расходах по обязательствам по аренде представлена в составе статьи «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Сумма амортизации активов в форме права пользования отражена в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Информация об общем оттоке денежных средств по обязательствам по аренде представлена в составе статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма).

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года для договоров аренды, классифицированных в качестве операционной аренды, Банк применил средневзвешенную ставку дисконтирования 10.5% по рублевым обязательствам.

<i>Тыс. руб.</i>	<u>1 января 2020 года</u>
Договорные обязательства по будущим арендным платежам по состоянию на 31 декабря 2019 года	73 376
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки по состоянию на 1 января 2020 года	63 517
Освобождение от признания для договоров аренды активов:	
- с низкой стоимостью	(11)
- срок аренды по которым меньше 12 месяцев на дату перехода	-
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2020 года	<u><u>63 506</u></u>

Поправка к МСФО (IAS) 16 об уступках по аренде в связи с COVID-19

В результате пандемии коронавируса (COVID-19) арендодатели предоставляют арендаторам уступки по аренде.

Такие уступки могут принимать различные формы, включая кредитные каникулы и отсрочку арендных платежей на определенный период времени, иногда с увеличением арендных платежей в будущих периодах.

МСФО (IFRS) 16 содержит требования, применяемые к таким уступкам по аренде. Однако Совет по МСФО отметил, что применение этих требований к потенциально большому объему уступок по аренде, предоставленных в связи с COVID-19, может вызвать сложности, особенно в свете многочисленных прочих вопросов, которые приходится решать заинтересованным сторонам в процессе пандемии. В результате Совет по МСФО предоставил арендаторам (но не арендодателям) освобождение в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете таких уступок по аренде таким же образом, как они учли бы их, если бы такие уступки не были модификацией аренды. Во многих случаях это приведет к учету уступки в качестве переменных арендных платежей.

Упрощение практического характера может применяться только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в том случае, если будут соблюдены все следующие условия:

- изменение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду, которая становится меньше или практически равной сумме возмещения за аренду, непосредственно перед таким изменением;
- любое снижение арендных платежей влияет только на те платежи, которые подлежат уплате не позднее 30 июня 2021 г. или до этой даты (возможно продление срока со стороны Совета по МСФО в связи с продолжением пандемии);
- отсутствуют существенные изменения в других условиях договора аренды.

Арендаторы, применяющие данное упрощение, должны будут раскрыть этот факт, а также указать сумму, признанную в составе прибыли или убытка, возникшую в результате учета предоставленных уступок по аренде в связи с COVID-19.

Если Банк решит применить упрощение практического характера к аренде, то он должен будет последовательно применять такое упрощение ко всем договорам аренды с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах. Поправка должна применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, при этом арендаторы не обязаны пересчитывать данные за предыдущий период или раскрывать информацию в соответствии с п. 28(f) МСФО (IAS) 8.

Банк воспользовался данным упрощением для отражения изменений условий договоров аренды в течение 2020 года – в течение года было заключено несколько дополнительных соглашений к

Договору аренды офисного здания, согласно которым стоимость аренды в связи с COVID-19 была снижена с мая 2020 года по февраль 2021.

Суммарный эффект от уменьшения стоимости аренды составил увеличение прибыли на 4 004 тысячи рублей.

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

4.4. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В течение 2020 и 2019 лет Банком не было обнаружено существенных ошибок в учете и оценках.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 4.2. (b).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Пояснение 4.2. (b).

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2020 год раскрыта в следующих пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 4.2.(b)
- признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущее – Пояснение 6.7.;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 11.

4.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций и порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчётности. По мнению руководства Банка, данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Денежные средства	33 572	15 428
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	561 227	229 689
Средства в кредитных организациях:	537 623	378 993
- средства на корреспондентских счетах:	525 509	367 631
РФ	151 895	24 419
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	149 690	23 859
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 205	830
Иные государства	373 614	343 212
- с кредитным рейтингом от A- до A+	267 899	314 410
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	105 715	3 179
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	25 623
- средства в клиринговых организациях в РФ	12 114	11 362
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12 114	11 362
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>1 132 422</u>	<u>624 110</u>

На 1 января 2020 года и 1 января 2021 года обязательные резервы, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 178 393 тыс. рублей и 278 349 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

Денежные средства и эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2021 года все денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1 обесценения.

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Ссуды кредитным организациям	3 448 660	4 971 062
Ссуды юридическим лицам	1 641 592	1 091 889
Ссуды физическим лицам:	36 538	30 665
- Ипотечное кредитование	23 744	27 553
- Потребительские кредиты	12 794	3 112
Итого ссудной задолженности	<u>5 126 790</u>	<u>6 093 616</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение)	(487 448)	(365 615)
Итого чистой ссудной задолженности	<u>4 639 342</u>	<u>5 728 002</u>

По состоянию на 1 января 2021 года вся ссудная задолженность классифицирована как чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2020 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Ссуды кредитным организациям:	3 448 660	4 971 062
- Центральный банк российской Федерации	800 092	1 150 174
- Прочие банки	2 648 568	3 820 888
Ссуды юридическим лицам:	1 641 592	1 091 889
- Торговля	574 619	576 176
- Строительство	323 759	271 605
- Производство пищевых продуктов	126 057	-
- Операции с недвижимостью	125 150	-
- Прочее	492 007	244 108
Ссуды физическим лицам	36 538	30 665
Итого ссудной задолженности	5 126 790	6 093 616
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резервы на возможные потери)	(487 448)	(365 614)
Итого чистой ссудной задолженности	4 639 342	5 728 002

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2021 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки формируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2021 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	<u>Юридическим лицам</u>	<u>Физическим лицам</u>	<u>Кредитным организациям</u>	<u>Всего</u>
Российская Федерация:	1 641 592	30 208	1 845 129	3 516 929
г.Москва	503 182	10 915	1 845 129	2 359 226
Московская область	520 149	16 541	-	536 690
Пермский край	291 308	-	-	291 308
Смоленская область	-	74	-	74
Тверская область	-	313	-	313
Республика Татарстан	-	2 365	-	2 365
Брянская область	34 492	-	-	34 492
Ульяновская область	166 400	-	-	166 400
Калужская область	126 057	-	-	126 057
Новгородская область	4	-	-	4
Республика Узбекистан	-	6 330	1 603 531	1 609 861
Итого ссудной задолженности	1 641 592	36 538	3 448 660	5 126 790
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(475 941)	(95)	(11 412)	(487 448)
Итого чистой ссудной задолженности	1 165 651	36 443	3 437 248	4 639 342

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 091 889	29 696	3 541 444	4 614 834
г.Москва	472 216	16 375	3 541 444	4 030 035
Московская область	375 565	12 832	-	388 397
Пермский край	244 107	-	-	244 107
Смоленская область	-	73	-	73
Тверская область	-	416	-	416
Республика Башкортостан	-	-	-	-
Австрия	-	-	-	-
Республика Узбекистан	-	969	1 429 618	1 430 587
Итого ссудной задолженности	1 091 889	30 665	4 971 062	6 093 626
Резерв на возможные потери	(349 972)	(14)	(15 628)	(365 615)
Итого чистой ссудной задолженности	741 917	30 651	4 955 434	5 728 002

Анализ кредитного качества ссудной задолженности

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Депозиты и аккредитивы в банках					
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	814 866	-	-	-	814 866
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 024 341	-	-	-	1 024 341
С кредитным рейтингом от В- до В+	1 609 453	-	-	-	1 609 453
	3 448 660	-	-	-	3 448 660
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 412)	-	-	-	(11 412)
Балансовая стоимость	3 437 248	-	-	-	3 437 248

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	939 758	-	-	-	939 758
Под наблюдением	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	-	258 035	258 035
Невозвратные	-	-	443 799	-	443 799
	<u>939 758</u>	<u>-</u>	<u>443 799</u>	<u>258 035</u>	<u>1 641 592</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 633)	-	(443 799)	(26 509)	(475 941)
Балансовая стоимость	<u>934 125</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>231 526</u>	<u>1 165 651</u>
Кредиты, выданные физическим лицам					
Непросроченные	36 538	-	-	-	36 538
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95)	-	-	-	(95)
Балансовая стоимость	<u>36 443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36 443</u>
Всего чистая ссудная задолженность	<u>4 407 816</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>231 526</u>	<u>4 639 342</u>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Депозиты и аккредитивы в банках					
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 541 437	-	-	-	3 541 437
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	445 922	-	-	-	445 922
С кредитным рейтингом от В- до В+	983 703	-	-	-	983 703
	4 971 062	-	-	-	4 971 062
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 628)	-	-	-	(15 628)
Балансовая стоимость	4 955 434	-	-	-	4 955 434
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	421 978	-	-	-	421 978
Под наблюдением	-	23 067	-	-	23 067
Проблемные	-	-	80 893	271 605	352 498
Невозвратные	-	-	294 346	-	294 346
	421 978	23 067	375 239	271 605	1 043 694
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 844)	(1 587)	(294 345)	(48 196)	(349 972)
Балансовая стоимость	416 134	21 480	80 894	223 409	741 917
Кредиты, выданные физическим лицам					
Непросроченные	30 665	-	-	-	30 665
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	-	-	-	(14)
Балансовая стоимость	30 651	-	-	-	30 651
Всего чистая ссудная задолженность	5 402 219	21 480	80 894	223 409	5 728 002

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Депозиты и аккредитивы в банках					
Без задержки платежа	3 448 660	-	-	-	3 448 660
	<u>3 448 660</u>				<u>3 448 660</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 412)	-	-	-	(11 412)
Балансовая стоимость	<u><u>3 437 248</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>3 437 248</u></u>
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования					
Непросроченные	939 758	-	-	-	939 758
Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	-	-	-	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	443 799	258 035	701 834
	<u>939 758</u>	<u>-</u>	<u>443 799</u>	<u>258 035</u>	<u>1 641 592</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 633)	-	(443 799)	(26 509)	(475 941)
Балансовая стоимость	<u><u>934 125</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>231 526</u></u>	<u><u>1 165 651</u></u>
Кредиты, выданные физическим лицам					
Непросроченные	36 538	-	-	-	36 538
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95)	-	-	-	(95)
Балансовая стоимость	<u><u>36 443</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>36 443</u></u>
Всего чистая ссудная задолженность	<u><u>4 407 816</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>4 407 816</u></u>

Для сравнительного анализа в таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Депозиты и аккредитивы в банках</i>					
Без задержки платежа	4 971 062	-	-	-	4 971 062
	4 971 062	-	-	-	4 971 062
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 628)	-	-	-	(15 628)
Балансовая стоимость	4 955 434	-	-	-	4 955 434
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования					
Непросроченные	421 978	23 067	-	271 605	716 650
Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	-	-	80 893	-	80 893
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	294 346	-	294 346
	421 978	23 067	375 239	271 605	1 091 889
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 844)	(1 587)	(294 345)	(48 196)	(349 972)
Балансовая стоимость	416 134	21 480	80 894	223 409	741 917
Кредиты, выданные физическим лицам					
Непросроченные	30 665	-	-	-	30 665
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	-	-	-	(14)
Балансовая стоимость	30 651	-	-	-	30 651
Всего чистая ссудная задолженность	5 402 219	21 480	80 894	223 409	5 728 002

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков.

	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	15 628	15 628	7 038	7 038
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(15 628)	(15 628)	(7 038)	(7 038)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11 412	11 412	15 628	15 628
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	<u>11 412</u>	<u>11 412</u>	<u>15 628</u>	<u>15 628</u>

	2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	5 843	1 587	294 346	48 196	349 972
Перевод в Стадию 3	-	(1 587)	1 587	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	408	-	147 866	(21 687)	126 587
<i>В т.ч. изменения за счет валютного курса</i>	-	-	56 914	-	56 914
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4 585	-	-	-	4 585
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(5 202)	-	-	-	(5 202)
Остаток ОКУ на конец периода	<u>5 633</u>	<u>-</u>	<u>443 799</u>	<u>26 509</u>	<u>475 941</u>
Ссуды физическим лицам					
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	14	-	-	-	14
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3)	-	-	-	(3)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	85	-	-	-	85
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1)	-	-	-	(1)
Остаток ОКУ на конец периода	<u>95</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>95</u>

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2020 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	2019 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	481	86 741	328 406	-	415 628
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(231)	(22 923)	1 909	-	(21 245)
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	250	63 818	330 315	-	394 383
Перевод в Стадию 1	16 522	(16 522)	-	--	-
Перевод в Стадию 3	0	(9 736)	9 736	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери), <i>В т.ч. изменения за счет валютного курса</i>	(11 688)	(35 973)	(45 706)	48 196	(45 171)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы, признание которых было прекращено	887	-	-	-	887
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	5 843	1 587	294 346	48 196	349 972
Ссуды физическим лицам					
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	6 467	-	-	-	6 467
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(6 450)	-	-	-	(6 450)
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	18	-	-	-	18
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери), <i>Финансовые активы, признание которых было прекращено</i>	4	-	-	-	4
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	14	-	-	-	14

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

- увеличением кредитного риска по ссудам в Стадии 3 на сумму 129 738 тыс. рублей;
- валютной переоценкой кредитно-обесцененных ссуд балансовой стоимостью 351 260 тыс. рублей на 31 декабря 2020 года, отнесенных в Стадию 3, в сумме 56 914 тыс. рублей
- досрочным погашением ссуды по крупному заемщику в размере 238 609 тыс. рублей;

- выдачей новых ссуд балансовой стоимостью 865 978 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- погашением ссуд по графику в основном в Стадии 1 в сумме 121 009 тыс. рублей.

Изменение резервов по кредитам, выданным розничным клиентам, связано с:

- погашением ранее выданных кредитов в сумме 11 893 тыс. рублей;
- выдачей новых ссуд в сумме 14 923 тыс. рублей.

При увеличении чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков на 1 п.п. (уменьшении на 1 п. п.) сумма резерва под обесценение была бы ниже на 44 078 тыс. руб. (выше на 44 078 тыс. руб.) по состоянию на 1 января 2021 года.

При увеличении чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков на 1 п.п. (уменьшении на 1 п. п.) сумма резерва под обесценение была бы ниже на 57 280 тыс. руб. (выше на 57 280 тыс. руб.) по состоянию на 1 января 2020 года.

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ 46018), дата погашения которых 21 ноября 2021 года (срок до погашения – до 1-го года):

По состоянию на 1 января 2021 года		По состоянию на 1 января 2020 года	
Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода
6 026	33	9 947	55

В ноябре 2020 и 2019 в соответствии с графиком выплат было осуществлено частичное погашение ОФЗ в размере 300 руб. по каждой ценной бумаге (13 тысяч штук), общая сумма погашения составила 3 900 тыс. рублей.

Резервы по вложениям в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года отсутствовали. Задержек платежей по ценным бумагам в течение отчетного периода не было.

5.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также изменение их балансовой стоимости за 2020 год представлены далее:

тыс. рублей	Активы в форме права пользования	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематери- альные активы	Материаль- ные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств						
На 1 января 2020 года	-	4 248	-	7 951	69	12 268
Переход на МСФО (IFRS) 16	59 794	-	-	-	-	59 794
Приобретения	-	119	2 969	3 161	4 332	10 581
Выбытия	-	-	-	-	(4 401)	(4 401)
Амортизационные отчисления	(19 968)	(1 744)	(84)	(2 063)	-	(23 859)
На 1 января 2021 года	<u>39 826</u>	<u>2 623</u>	<u>2 885</u>	<u>9 049</u>	<u>-</u>	<u>54 383</u>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их балансовой стоимости 2019 год представлены ниже:

тыс. рублей	Мебель и оборудование	Нематери- альные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств				
На 1 января 2019 года	4 341	4 830	44	9 215
Приобретения	1 676	4 338	3 584	9 598
Выбытия	-	-	(3 559)	(3 559)
Амортизационные отчисления	(1 769)	(1 217)	-	(2 986)
На 1 января 2020 года	<u>4 248</u>	<u>7 951</u>	<u>69</u>	<u>12 268</u>

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались. Какие-либо ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 11 487 тыс. рублей и 11 236 тыс. рублей соответственно. Общая сумма амортизации по состоянию на 1 января 2021 года – 18 981 тыс. рублей. Дополнительно, в связи с введением в 2020 году МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в статью баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» включены активы в форме права требования аренда здания под основную деятельность Банка. Амортизация данного актива на 1 января 2021 года составила 19 968 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2021 года долгосрочные активы в сумме 64 504 тыс. руб. (на 1 января 2020 года 67 000 тыс. руб.), предназначенные для продажи, представлены земельным участком в Московской области и расположенным на нем жилым строением, которые Банк получил в апреле 2016 года в качестве отступного по кредиту, выданному юридическому лицу. Стоимость данного имущества снижена по согласованию с Банком России, определившим ее в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с применением рыночного подхода.

5.5. Прочие активы

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	-	27 136
Требования по пени	3 336	2 795
Резерв под обесценение	(3 336)	(2 795)
Итого прочих финансовых активов	-	27 136
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 937	8 535
Расчеты по налогам	1 025	366
Расчеты с работниками	186	8
Резерв под обесценение	(2 177)	(2 178)
Итого прочих нефинансовых активов	6 971	6 731
Итого прочих активов	6 971	33 867

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<i>Требования по пени</i>			
V категория качества: Безнадёжные	-	3 336	3 336
	-	3 336	3 336
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(3 336)	(3 336)
Балансовая стоимость	-	-	-

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<i>Расчёты с валютными и фондовыми биржами</i>			
I категория качества: Стандартные	27 136	-	27 136
<i>Требования по пени</i>			
V категория качества: Безнадёжные	-	2 795	2 795
	27 136	2 795	29 931
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(2 795)	(3 336)
Балансовая стоимость	27 136	-	27 136

Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>		
1 категория качества	-	27 136
5 категория качества	3 336	2 795
Резерв под обесценение	(3 336)	(2 795)
Всего прочих финансовых активов	-	27 136
Авансы	186	8
Материалы и расчёты с поставщиками	7 937	8 535
Расчеты по налогам	1 025	366
Прочие	-	-
Резерв под обесценение	(2 177)	(2 178)
Всего прочих нефинансовых активов	6 971	6 731
Итого прочих активов	6 971	33 867

Финансовые активы по срокам погашения:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочая дебиторская задолженность		
Без задержки платежа	-	27 136
С задержкой платежа:		
- на срок более 360 дней	3 336	2 795
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	<u>3 336</u>	<u>2 795</u>
Всего прочей дебиторской задолженности	<u>3 336</u>	<u>29 931</u>
Резерв под обесценение	<u>(3 336)</u>	<u>(2 795)</u>
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	<u>-</u>	<u>27 136</u>

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2020 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 795	2 178	4 973
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	541	(1)	540
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>3 336</u>	<u>2 177</u>	<u>5 513</u>

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2019 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 137	2 177	5 314
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(342)	1	(341)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>2 795</u>	<u>2 178</u>	<u>4 973</u>

5.6. Средства кредитных организаций

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	156 216	155 916
Корреспондентские счета других банков	1 350 686	1 061 423
Срочные депозиты «Узнацбанк»	1 280 085	3 570 685
Срочные депозиты других банков	511 285	513 929
Итого средств кредитных организаций	<u>3 298 272</u>	<u>5 301 953</u>

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Срочные депозиты	13 651	-
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1 093 919	193 527
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 107 570	193 527

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

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Образование, финансовая, рекламная и прочая деятельность	878 401	79 384
Торговля прочая специализированная и неспециализированная	78 861	12 671
Обработывающее производство	64 069	4 218
Торговля оптовая с/х, пищевыми и непродовольственными товарами	50 533	68 825
Торговля автотранспортными средствами и их ремонт	23 811	8 986
Строительство	10 542	19 375
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	-	6
Прочее	1 353	62
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 107 570	193 527

5.8. Выпущенные ценные бумаги (векселя)

По состоянию на 1 января 2021 года Банком было выпущено 45 простых векселя на общую сумму 100 млн. рублей:

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

- 6 векселей на 30 млн руб. с датой погашения по предъявлению, но не ранее 24 марта 2021 г.;

Банк начисляет на общую цену (стоимость) векселей проценты из расчета 2 (два) процента годовых.

Данные векселя были выкуплены юридическими лицами.

5.9. Прочие обязательства

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	422	169
Обязательства по комиссиям	202	126
Итого прочих финансовых обязательств	624	295
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	6 703	7 437
Расходы по текущим налогам	2 360	479
Арендные обязательства	43 907	-
Расчеты с дебиторами и кредиторами	15 340	1 275
Итого прочих нефинансовых обязательств	68 310	9 191
Итого прочих обязательств	68 934	9 486

В связи с изменениями требований по составлению формы 0409806 с 1 января 2019 года обязательства по оплате процентов исключены из состава прочих обязательств и перенесены в состав средств кредитных организаций или средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

5.10. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Внебалансовая стоимость условных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии и лимит Овердрафта	112 644	16 361
Аккредитивы	180 946	80 129
Гарантии	25 000	-
Итого условные обязательства кредитного характера	318 590	96 490

5.11. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 2 555 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей каждая и составляет 784 488 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 705 168 обыкновенных акций и акционерный капитал в размере 216 501 тыс. рублей соответственно).

Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 149 668 тыс. рублей представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. По решению акционеров Банк увеличил предельное количество обыкновенных именных объявленных акций до 10 000 000 штук номинальной стоимостью 307,02 руб. В отчетном периоде Банк России зарегистрировал изменения в решение о дополнительном выпуске акций Банка. В составе дополнительного выпуска размещаются путем закрытой подписки 1 850 000 штук акций Банка.

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	153 053	192 135
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	64 916	76 788
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	568	822
	218 537	269 745

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Общий объем созданных резервов по состоянию за 2020 год представлен в таблице ниже:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Размер резервов на 1 января 2020 года	15 628	349 972	14	4 973	-	370 587
Изменение резервов	(4 216)	125 969	81	540	-	122 374
Размер резервов на 1 января 2021 года	11 412	475 941	95	5 513	-	492 961

Общий объем созданных резервов по состоянию за 2019 год представлен в таблице ниже:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	-	415 628	6 467	5 314	1 800	429 209
Создание резерва по процентным доходам, перенесенным с внебалансовых счетов	-	1 908	-	-	-	1 908
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	7 038	(23 153)	(6 449)	-	-	(22 566)
Размер резервов на 1 января 2019 года в результате перехода на МСФО (IFRS) 9	7 038	394 383	18	5 314	1 800	408 552
Изменение резервов	8 590	(44 411)	(4)	(341)	(1 800)	(37 965)
Размер резервов на 1 января 2020 года	15 628	349 972	14	4 973	-	370 587

6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	за 2020 год	за 2019 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	70 351	23 819
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	31 192	(42 041)
	101 543	(18 222)

6.4. Комиссионные доходы

	<u>за 2020 год</u>	<u>за 2019 год</u>
Операции с аккредитивами	50 262	60 849
Расчетно-кассовое обслуживание юр.лиц	14 919	12 057
Расчётно-кассовое обслуживание банков	9 174	3 445
Расчетно-кассовое обслуживание физ.лиц	1 076	21
Расчетно-кассовое обслуживание индивидуальных предпринимателей	257	92
От операций с валютными ценностями	-	30 485
	<u>75 688</u>	<u>106 949</u>

6.5. Комиссионные расходы

	<u>за 2020 год</u>	<u>за 2019 год</u>
За услуги по переводам денежных средств	3 944	-
От операций с валютными ценностями	3 022	13 135
За ведение банковских счетов	1 508	-
За расчетное и кассовое обслуживание	3	-
Прочие	1 618	4 835
	<u>10 095</u>	<u>17 970</u>

6.6. Вознаграждение работников

	<u>за 2020 год</u>	<u>за 2019 год</u>
Заработная плата и премии	68 552	61 152
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	19 668	17 261
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков	4 835	4 206
Страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по оплате накапливаемых отпусков	1 250	1 106
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	7 553	3 176
	<u>101 858</u>	<u>86 901</u>

6.7. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<u>за 2020 год</u>	<u>За 2019 год</u>
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>	89	8 061
Текущий налог на прибыль	89	4 092
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	3 969
<i>Прочие налоги, в т.ч.:</i>		
НДС	9 144	9 883
Налог на имущество	360	49
Земельный налог	50	49
Транспортный налог	22	24
Прочие налоги	142	85
	<u>9 807</u>	<u>18 151</u>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2020 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	<u>За 2020 год</u>	<u>За 2019 года</u>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	3 969
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	89	123
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		3 969
	<u>89</u>	<u>8 061</u>

Информация по расходу / (возмещению) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	<u>за 2020 год</u>	<u>за 2019 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	89	4 092
Изменение отложенного налога	-	3 969
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	<u>89</u>	<u>8 061</u>

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	<u>2020 год</u>		<u>2019 год</u>	
	<u>тыс. руб.</u>	<u>%</u>	<u>тыс. руб.</u>	<u>%</u>
Убыток до налогообложения	<u>(86 269)</u>		<u>(2 779)</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	17 254	20%	556	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	(2 685)	3.1%	(3 424)	123.2%
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	(3 538)	4.1%	(1 001)	36%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	28	(0.0%)	41	(1,5%)
Прочие	(11 148)	(12.9%)	(4 233)	152.3%
	<u>(89)</u>	<u>0.1%</u>	<u>(8 061)</u>	<u>290,0%</u>

Остаток перенесенного убытка по состоянию на 1 января 2021 года составит 85 465 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 24 505 тыс. руб.).

В соответствии со статьей 283 Налогового Кодекса РФ с 1 января 2017 года, начиная с отчетного периода за 1 квартал 2017 года, Банк относит на уменьшение полученной прибыли только 50% убытков прошлых лет.

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, и срок использования перенесённых на будущее не использованных налоговых убытков не ограничены действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на конец года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16	(8 331)	(8 315)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	(9 691)	(9 691)
Прочие активы	1 742	(2 597)	(855)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 626	499	7 125
Прочие обязательства	-	11 466	11 466
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	4 901	12 192	17 093
Непризнанные требования по отложенному налогу	(8 384)	(3 538)	(11 922)
	4 901	-	4 901

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	Остаток по состоянию на конец года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	8	-	16
Прочие активы	4 035	(2 293)	(12 969)	1 742
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 340	3 286	-	6 626
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	8 870	(3 969)	-	4 901
Непризнанные требования по отложенному налогу	(7 383)	(1 001)	-	(8 384)
	8 870	(3 969)	(12 969)	4 901

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

Банк России 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 РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 199-И») по состоянию на 1 января 2021 года минимальное значение норматива Н1.1 составляет 4,5%, Н1.2 составляет 6,0%, а Н1.0 – 8,0%.

При расчете величины собственных средств и обязательных нормативов не участвуют корректировки, связанные с применением МСФО (IFRS) 9.

В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 199-И») устанавливает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. По состоянию на 1 января 2021 года минимальное значение надбавок составляет 2,5%.

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 Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Основной капитал:	1 491 602	997 041
Базовый капитал	1 491 602	997 041
Дополнительный капитал	-	123 811
Всего капитала	1 491 602	1 120 852
Активы, взвешенные с учётом риска	3 924 061	3 264 713
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	38.0	34,3
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	38.0	30,5
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	38.0	30,5
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности	30.0	24,5

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	934 156	366 169
обыкновенными акциями (долями)	934 156	366 169
Нераспределенная прибыль (убыток):	598 469	633 987
прошлых лет	598 469	633 987
отчетного года	-	-
Резервный фонд	32 479	32 479
Источники базового капитала, итого	1 565 104	1 032 635
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9 049	7 951

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4 901	4 901
Убыток текущего года	59 552	22 742
Базовый капитал, итого	1 491 602	997 041
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	1 491 602	997 041
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	-
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	123 811
Дополнительный капитал, итого	-	123 811
Собственные средства (капитал), итого	1 491 602	1 120 852

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Ретроспективного применения или ретроспективного исправления ошибок в отчетном периоде не производилось.

Инструменты капитала на 1 января 2021 года представлены следующим образом:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспреде ленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2020 года	216 501	149 668	32 479	757 098	1 155 746
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	(3 712)	(3 712)
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	216 501	149 668	32 479	753 386	1 152 034
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	(86 358)	(86 358)
прибыль (убыток)	-	-	-	(86 358)	(86 358)
Эмиссия акций:	567 987	-	-	-	567 987
номинальная стоимость	567 987	-	-	-	567 987
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	12 775	12 775
по обыкновенным акциям	-	-	-	12 775	12 775
Данные на 1 января 2021 года	784 488	149 668	32 479	654 253	1 620 888

В связи с переходом с 1 января 2020 года на МСФО (IFRS) 16 с учетом применения новой учетной политики данные на начало 2010 года по статье «Нераспределенная прибыль» были скорректированы на 3 712 тысяч рублей.

Совокупный доход в отчетном периоде сформирован за счет нераспределенной прибыли 2020 года.

Инструменты капитала на 1 января 2019 представлены в таблице ниже:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2019 года	216 501	149 668	32 479	656 553	1 055 201
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	133 951	133 951
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	216 501	149 668	32 479	790 504	1 189 152
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	(10 840)	(10 840)
прибыль (убыток)	-	-	-	(10 840)	(10 840)
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	22 566	22 566
по обыкновенным акциям	-	-	-	22 566	22 566
Данные на 1 января 2020 года	216 501	149 668	32 479	757 098	757 098

В связи с переходом с 1 января 2019 года на МСФО 9 с учетом применения новой учетной политики данные на начало 2019 года по статье «Нераспределенная прибыль» были скорректированы на 133 951 тысяч рублей. Совокупный доход в отчетном периоде сформирован за счет нераспределенной прибыли 2019 года

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Расчет обязательных нормативов Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года фактические значения всех обязательных нормативов не превышали установленные минимальные требования.

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2021 года представлен в следующей таблице:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов, всего:	5 797 420	6 393 957
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	13 950	12 852
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	5 783 470	6 381 105
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	316 377	96 013
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	99 388	14 295
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	216 989	81 718
Капитал риска		
Основной капитал	1 491 602	997 041
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 000 459	6 462 823
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26.20	15.43

По состоянию на 1 января 2021 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 26,2%, на 1 октября 2020 года – 22,2%, 1 июля 2020 года – 25,42%, 1 апреля 2020 года – 22,05%, 1 января 2020 года – 15,43%.

Рост показателя финансового рычага обусловлено ростом величины основного капитала за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций Банка в 1 квартале 2020 года.

В составе «прочих поправок» в сумме 292 299 тыс. руб. в разделе 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в основном отражены обязательные резервы в Центральный банк российской Федерации в сумме 278 349 тыс. рублей.

10. 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.

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 2020 год представлена в следующей таблице:

	<u>В составе отчета о движении денежных средств</u>	<u>В составе Баланса</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	624 110	624 110
в том числе		
Денежные средства	15 428	15 428
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	229 689	229 689
Средства в кредитных организациях	378 993	378 993
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	1 132 422	1 132 422
в том числе		
Денежные средства	33 572	33 572
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	561 227	561 227
Средства в кредитных организациях	537 623	537 623

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 2019 год представлена ниже:

	<u>В составе отчета о движении денежных средств</u>	<u>В составе Баланса</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	609 100	609 100
в том числе		
Денежные средства	15 547	15 547
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	7 555	7 555
Средства в кредитных организациях	585 998	585 998
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	624 110	609 110
в том числе		
Денежные средства	15 428	15 428
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	229 689	229 689
Средства в кредитных организациях	378 993	378 993

Банк не проводил существенные инвестиционные или финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляют Казначейство и Управление кредитования в рамках своей обычной деятельности. Ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости несет Служба управления рисками. Контроль соблюдения методологии определения справедливой стоимости и доведение информации о соблюдении до органов управления Банка осуществляется Службой внутреннего аудита.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года справедливая стоимость вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости основывается на рыночных котировках, относится к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости и не отличается существенно от балансовой стоимости.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением остатков, размещенных и привлеченных от банков, справедливая стоимость которых относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2021 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением финансовых инструментов, приведенных в таблице ниже:

тыс. рублей	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ		
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 235 656	1 165 651

По состоянию на 1 января 2020 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением финансовых инструментов, приведенных в таблице ниже:

тыс. рублей	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства кредитных организаций	5 375 524	5 301 953

12. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура корпоративного управления

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

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

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

Состав Совета директоров был переизбран на Годовом Общем собрании акционеров (протокол № 81 от 28 сентября 2020 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 октября 2020 года представлен следующим образом:

- Туляганов Кудратилла Асатуллаевич – Председатель Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;
- Закиров Суръат Уткурович – заместитель Председателя Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Акционерного коммерческого банка «Асака»;

- Халиков Рустам Бахтиёрович – член Совета директоров, первый заместитель Генерального директора АО «Компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»;
- Яхьяев Феруз Хайдаркулович - член Совета директоров, и.о. Директора департамента по корпоративным связям Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;
- Мирдовидов Бахтиёр Кобилович – член Совета директоров, Директор Кредитного Департамента Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан».

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка). Совет директоров избирает членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В связи с решением Совета директоров Банка (Протокол № 243 от 21.01.2020 г., Приказ № 3-К от 21.01.2020 г.) с 21 января 2020 года Председателем Правления Банка назначен Усманбеков Сардорбек Анарбекович.

По состоянию на 1 января 2021 года состав Правления является следующим:

- Усманбеков Сардорбек Анарбекович, Председатель Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, член Правления;
- Хамидова Лола Эркиновна – Начальник Юридического отдела, член Правления.
- Мияльный Игорь Петрович – Советник по развитию, член Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.

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

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

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

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

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017г. «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного Пенсионного Фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России Пенсионного Фонда, Ревизору Страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного Пенсионного Фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию Правил внутреннего контроля в целях в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного Пенсионного Фонда, Страховой организации, Управляющей компании инвестиционных фондов, паевых фондов и негосударственных Пенсионных фондов микрофинансовой компании, Сотрудника службы внутреннего контроля Управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного Пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», Положение №625-П от 27 декабря 2017 г. «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций,

направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального Закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

Действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

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

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

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

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

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

Совет директоров определяет стратегические цели и приоритеты развития системы управления рисками, утверждает основные процедуры внутреннего контроля, осуществляет контроль за соответствием уровня рисков, принимаемых Банком, характеру и масштабам деятельности, разрабатывает мероприятия в случаях превышения предельно допустимого уровня риска. Совет директоров одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление Банка внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, рассматривает документы по вопросам организации управления рисками, рассматривает и утверждает предельные значения лимитов, уровень принимаемых банковских рисков по вопросам, отнесенным к его компетенции, разрабатывает мероприятия, обеспечивающие эффективность оценки рисков и соблюдение утвержденных лимитов (размеров) по соответствующим видам банковских рисков; Председатель Правления организует эффективную систему контроля за рисками, рассматривает результаты оценки уровня рисков и эффективности качества управления рисками, принимает меры по поддержанию рисков на допустимом уровне.

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

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

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. По направлениям деятельности осуществляют постоянный мониторинг в процессе управления основными банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежеквартально информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. Ежегодно информирует Совет директоров и руководство об оценке эффективности применяемой Банком методологии по управлению значимыми, незначимыми и иными рисками и капиталом.

Служба управления рисками анализирует как внешние, так и внутренние факторы риска, уделяя особое внимание выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем получения отчетов от структурных подразделений с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России. Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках и процедурах их оценки, а также об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" раскрывается на сайте Банка в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" в установленные сроки (https://ai-bank.ru/about/raskrytie_informacii/finansovye_pokazateli_i_otchetnost1/po_rsbu2/informaciya_o_riskah2020/)

12.1. Риск ликвидности

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

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

КУАП контролирует риск ликвидности 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 долгосрочных и краткосрочных кредитов от других банков и депозитов основных корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ликвидностью включает следующие процедуры:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- контроль соблюдения нормативных показателей ликвидности.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о планируемых потоках денежных средств и формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов для обеспечения необходимого уровня ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Банк ежедневно рассчитывает следующие обязательные нормативы ликвидности:

- 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 2021 года и 1 января 2020 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям Банка России.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Всего отток денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	2 473 436	-	833 156	3 306 592	3 298 272
Текущие счета и депозиты клиентов	1 107 570	-	-	1 107 570	1 107 570
Выпущенные долговые обязательства	5 009	95 468	-	100 477	100 075
Прочие финансовые обязательства	202			202	202
Забалансовые обязательства					
Безотзывные кредитные линии	112 644	-	-	112 644	-
Гарантии и аккредитивы	205 916	-	-	205 946	-
Всего обязательств	3 903 250	95 681	825 748	4 824 709	4 506 119

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом:

	Довостребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Всего отток денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	4 224 244	70 664	1 147 274	5 442 182	5 301 953
Текущие счета и депозиты клиентов	193 527	-	-	193 527	193 527
Прочие финансовые обязательства	295	-	-	295	295
Забалансовые обязательства					
Безотзывные кредитные линии	16 361	-	-	16 361	-
Гарантии и аккредитивы	80 129	-	-	80 129	-
Всего обязательств	4 514 556	70 664	1 147 274	5 732 494	5 495 775

Анализ активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2021 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	33 572	-	-	-	-	-	-	33 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	561 227	-	-	-	-	-	278 349	839 576
Средства в кредитных организациях	526 623	-	-	-	-	-	11 000	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 182 462	443 351	1 385 053	368 976	28 138	231 362	-	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	33	5 993	-	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	8 850	-	-	-	-	8 850
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 691	3 219	18 222	16 694	-	-	14 557	54 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 504	-	-	-	-	-	-	64 504
Прочие активы	2 247	3 337	1 387	-	-	-	-	6 971
Всего активов	3 307 822	449 940	1 484 009	385 670	28 138	231 362	308 807	6 195 748
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	2 471 916	608	825 748	-	-	-	-	3 298 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 107 570	-	-	-	-	-	-	1 107 570
Выпущенные долговые обязательства	5 002	95 073	-	-	-	-	-	100 075
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	9	-	-	-	-	-	9
Прочие обязательства	26 389	3 133	19 455	19 957	-	-	-	68 934
Всего обязательств	3 610 877	98 823	845 203	19 957	-	-	-	4 574 860
Чистая балансовая позиция	(303 055)	351 117	638 806	365 713	28 138	231 362	308 807	1 620 888

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2020 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	15 428	-	-	-	-	-	-	15 428
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	229 689	-	-	-	-	-	178 393	408 082
Средства в кредитных организациях	367 993	-	-	-	-	-	11 000	378 993
Чистая судная задолженность	3 680 777	190 147	1 489 793	244 375	42 016	80 893	-	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	56	-	9 891	-	-	-	9 947
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	3 556	-	-	-	-	3 556
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	12 268	12 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	67 000	-	-	-	-	67 000
Прочие активы	28 359	414	5 094	-	-	-	-	33 867
Всего активов	4 319 875	164 489	1 440 755	412 355	42 016	80 893	201 661	6 662 044
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	4 223 303	69 670	1 008 980	-	-	-	-	5 301 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	193 527	-	-	-	-	-	-	193 527
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 332	-	-	-	-	-	1 332
Прочие обязательства	9 192	294	-	-	-	-	-	9 486
Всего обязательств	4 426 022	71 296	1 008 980	-	-	-	-	5 506 298
Чистая балансовая позиция	(165 199)	161 208	431 775	267 825	42 016	80 893	201 661	1 155 746

12.2. 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 долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

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

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «Положение 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 процентные финансовые активы и обязательства имеют фиксированную процентную ставку и 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 2021 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Средства в кредитных организациях	409 464	-	-	-	-	-	128 159	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 181 130	443 351	1 379 905	368 976	28 138	231 362	6 480	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	33	5 994	-	-	-	-	6 027
Итого	2 590 594	443 384	1 385 899	368 976	28 138	231 362	134 639	5 182 992
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 747 038	-	824 906	-	-	-	726 328	3 298 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	13 650	-	-	-	-	-	1 093 920	1 107 570
Выпущенные долговые обязательства	5 000	95 000	-	-	-	-	75	100 075
Итого	1 765 688	95 000	824 906	-	-	-	1 824 147	4 509 741

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	378 993	378 993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 677 664	190 340	1 481 680	228 716	42 471	80 893	26 238	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	56	-	9 892	-	-	-	9 947
Итого	3 612 280	226 559	1 497 837	238 608	42 471	80 893	405 231	6 116 942
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	3 575 393	69 670	1 005 705	-	-	-	651 185	5 301 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6	-	-	-	-	-	193 521	193 527
	6	-	-	-	-	-	95	101
Итого	3 572 405	69 670	1 005 705	-	-	-	844 706	5 495 480

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 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(14 314)	(4 417)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	14 314	4 417

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 Банка России.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	12 918	8 010	12 644	-	33 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	839 576	-	-	-	839 576
Средства в кредитных организациях	12 120	473 091	47 552	4 860	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 050 013	1 384 173	205 156	-	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 026	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	8 850	-	-	-	8 850
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 383	-	-	-	54 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 504	-	-	-	64 504
Прочие активы	6 971	-	-	-	6 971
Всего активов	4 060 262	1 865 274	265 352	4 860	6 195 748
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	1 324 325	1 721 980	248 247	3 720	3 298 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	991 677	113 224	2 669	-	1 107 570
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	100 075	-	-	-	100 075
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9	-	-	-	9
Прочие обязательства	56 422	11 631	719	162	68 934
Всего обязательств	2 472 508	1 846 835	251 635	3 882	4 574 860
Чистая позиция	1 587 754	18 439	13 717	978	1 620 888

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 904	4 327	4 197	-	15 428
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 082	-	-	-	408 082
Средства в кредитных организациях	11 375	319 938	46 678	1 002	378 993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 289 846	1 320 872	117 284	-	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 947	-	-	-	9 947
Требования по текущему налогу на прибыль	3 556	-	-	-	3 556
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 268	-	-	-	12 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 000	-	-	-	67 000
Прочие активы	6 731	27 136	-	-	33 867
Всего активов	4 820 610	1 672 273	168 159	1 002	6 662 044
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	3 644 606	1 501 410	155 840	97	5 301 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	119 628	73 312	587	-	193 527
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 332	-	-	-	1 332
Прочие обязательства	8 624	511	351	-	9 486
Всего обязательств	3 774 190	1 575 233	156 778	97	5 506 298
Чистая позиция	1 046 420	97 040	11 381	905	1 155 746

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% после налогообложения – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка. В 2015-2016 годах курсы валют подвергались существенным колебаниям. 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 2021 года и 1 января 2020 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.

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 475	4 417
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 097	910

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

12.3. Кредитный риск

Согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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 бухгалтерском балансе (публикуемая форма), и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска, за исключением депозитов, размещенных другими кредитными организациями в Банке и выступающих обеспечением по выданным кредитам.

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

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

Внебалансовые обязательства по предоставлению кредитных средств включают неиспользованные кредитные лимиты, выданные гарантии и открытые аккредитивы. Максимальный кредитный риск Банка по внебалансовым обязательствам ограничен их величиной.

Требования кредитной политики Банка распространяются и на внебалансовые обязательства и основаны на утверждении выдачи ссуд, использовании лимитов, ограничивающих риск, и текущем мониторинге. Банк осуществляет контроль сроков погашения внебалансовых обязательств, поскольку увеличение срока до погашения, как правило, ведет к увеличению кредитного риска.

В марте 2018 года Банк заключил договор цессии и уступил права требования по кредитным договорам с ООО «Трест Вектор» (Россия) (цессионарий – ООО "ВторЦветЛит-Урал", Россия). Сумма указанных прав требования составила 91 929 тыс. рублей. Договор уступки прав требований заключен с рассрочкой платежа до сентября 2019 года. Убыток по данной сделке составил 2 271 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 января 2020 года часть задолженности цессионария в размере 64 млн 800 тыс. рублей была погашена, график погашения оставшейся части задолженности в размере 24 млн 858 тыс. руб. был реструктурирован, срок погашения задолженности продлен до 25 декабря 2020 года. Задолженность в 2020 году не погашена, по состоянию на 01 января 2021 года составила 19 714 тыс. руб., переведена в 5 категорию с созданием 100% резерва.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 199-И) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Активы, не вошедшие в расчет нормативов	Всего
Денежные средства	33 572	-	-	-	-	-	33 572
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	839 576	-	-	-	-	-	839 576
Средства в кредитных организациях	-	267 909	-	257 599	12 115	-	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	919 771	1 045 037	-	2 552 983	1 573	119 978	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 026	-	-	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	8 850	-	-	8 850
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	49 289	-	5 094	54 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	64 504	-	64 504
Прочие активы	-	-	-	6 971	-	-	6 971
Итого активов	1 798 945	1 312 946	-	2 875 692	78 192	129 973	6 195 748

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 199-И) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Активы, не вошедшие в расчет нормативов	Всего
Денежные средства	15 428	-	-	-	-	-	15 428
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	408 082	-	-	-	-	-	408 082
Средства в кредитных организациях	-	314 423	-	53 209	11 361	-	378 993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 261 319	2 391 274	-	1 980 903	2 919	91 587	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 947	-	-	-	-	-	9 947
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	3 556	-	-	3 556
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	6 209	-	6 059	12 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	67 000	-	67 000
Прочие активы	-	-	-	6 732	27 135	-	33 867
Итого активов	1 694 776	2 705 697	-	2 050 609	108 415	102 547	6 662 044

Банк не имеет балансовых активов, предоставленных в качестве залога и обременения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, а также активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года.

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	839 576	408 082
Средства в кредитных организациях	537 623	378 993
Чистая ссудная задолженность	4 639 342	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 026	9 947
Прочие финансовые активы	-	27 136
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	6 022 567	6 552 160

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года может быть следующим образом.

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	91 146	15 000
Неиспользованные овердрафты	21 498	1 361
Аккредитивы	180 946	80 129
Гарантии	25 000	-
	318 590	96 490

Просроченная и реструктурированная задолженность

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).

Реструктуризация ссуд, согласно Положению № 590-П, может включать: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение порядка расчета процентной ставки.

По состоянию на 1 января 2021 года удельный вес реструктурированных ссуд из общего объема ссудной задолженности, представленной в таблице выше, составляет 727 680 тыс. рублей или 17,1% от общего объема ссуд (1 января 2020 года: 810 215 тыс. рублей или 16,7%).

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 2021 года и 1 января 2020 года представлена в таблицах выше, подготовленных на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию №4212-У и №4927-У.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

По состоянию на 1 января 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесценённых ссуд, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 231 536 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 304 301 тыс.руб.), а стоимость обеспечения (в основном, оборудование и основные средства с учетом дисконта, по амортизированной стоимости), имеющегося в отношении этих ссуд, составила 231 536 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 304 301 тыс.руб.) По каждой ссуде стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданной ссуды.

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 № 590-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 в виде ликвидного имущества (недвижимость, автотранспортные средства, оборудование).
- Залог товаров в обороте в размере не более 50% от суммы кредита, при условии предоставления Заемщиком либо третьим лицом, в т.ч. учредителем/директором компании, залога недвижимого имущества (ипотека), залоговая стоимость которого составляет в размере не менее 50% от суммы кредита, при условии обеспечения Банку возможности мониторинга его состава и стоимости по первому требованию.
- Залог товаров в обороте при сумме выдаваемого кредита не более 30 000 000,0 рублей (или экв. в иностранной валюте).
- Банковские гарантии банков имеющих международный рейтинг не ниже «BB+», удовлетворяющих требованиям и критериям Лимитной политики Банка, а также банковские гарантии банков Республики Узбекистан, в пределах установленных на них лимитов.
- Залог права требования на получение денежных средств, размещенных в депозиты в Банке.
- Залог имущественных прав требований на денежные средства, поступающие по безотзывному документарному аккредитиву:
 - выставленному Узбекским государственным банком или Узбекским банком с преобладанием доли государства по поручению Покупателя в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.
 - выставленному и/или подтвержденному иностранной или российской кредитной организацией, имеющей международный рейтинг не ниже «BBB», в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.

При этом аккредитив должен быть авизован Азия-Инвест Банком (АО)».

- Залог имущественных прав требований на недвижимое имущество. При этом такой залог должен быть зарегистрирован в уполномоченном государственном органе.
- Поручительство юридического лица, финансовое состояние которого оценивается не ниже среднего, согласно внутреннему документу Банка по кредитованию. При этом стоимость имущества поручителя должна покрывать сумму предоставляемой Заёмщику ссуды и процентов по ней. В случае, если стоимость имущества поручителя не покрывает сумму ссуды и процентов по ней, поручительство такого юридического лица можно принимать при наличии другого обеспечения, удовлетворяющего Банк по форме и сумме.
- Залог государственных ценных бумаг (долговые обязательства РФ, ОФЗ).
- Залог собственных векселей Банка.
- Поручительство физического лица по кредитам, выдаваемым физическим лицам.
- Поручительство физических лиц (учредителей, руководителей компаний – заемщиков), принимаемое в качестве дополнительного обеспечения при полном покрытии выдаваемого кредита прочим обеспечением с учетом коэффициентов указанных в Кредитной Политике Банка, по кредитам выдаваемым юридическим лицам.

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

Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам на индивидуальной основе.

По ссудам физических лиц порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно Кредитной 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 Кредитной политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять минимум 40%.

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

12.4. Риск концентрации по географическим зонам

Риск концентрации по географическим зонам (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).

Правление 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 2021 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	33 572	-	-	-	33 572
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	839 576	-	-	-	839 576
Средства в кредитных организациях	164 009	105 715	267 899	-	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 040 917	1 598 425	-	-	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 026	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	8 850	-	-	-	8 850
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 383	-	-	-	54 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 504	-	-	-	64 504
Прочие активы	6 786	185	-	-	6 971
Всего активов	4 223 524	1 704 325	267 899	-	6 195 748
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	408 399	2 889 873	-	-	3 298 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	277 733	829 283	518	36	1 107 570
Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 075	-	-	-	100 075
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	100 075	-	-	-	100 075
Прочие обязательства	9	-	-	-	9
Прочие обязательства	56 351	12 045	538	-	68 934
Всего обязательств	842 567	3 731 201	1 056	36	4 574 860
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 380 957	(2 026 876)	266 843	(36)	1 620 888

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	15 428	-	-	-	15 428
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	408 082	-	-	-	408 082
Средства в кредитных организациях	35 781	28 802	314 410	-	378 993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 313 232	1 414 765	5	-	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 947	-	-	-	9 947
Требования по текущему налогу на прибыль	3 556	-	-	-	3 556
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 268	-	-	-	12 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 000	-	-	-	67 000
Прочие активы	33 867	-	-	-	33 867
Всего активов	4 904 062	1 443 567	314 415	-	6 662 044
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	228 920	5 073 033	-	-	5 301 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 779	74 182	528	38	193 527
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 332	-	-	-	1 332
Прочие обязательства	8 621	647	218	-	9 486
Всего обязательств	357 652	5 147 862	746	38	5 558 980
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 546 410	(3 704 295)	313 669	(38)	1 155 746

12.5. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не создавал резервы по судебным искам.

12.6. Налогообложение

Российская налоговая система продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (OECD), но также создавая

дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Данные правила трансфертного ценообразования предусматривают обязанность налогоплательщиков готовить документацию в отношении контролируемых сделок и определяют принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам в области внешней торговли между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных налоговым кодексом РФ (для целей контроля цен по таким операциям пороговое значение не применяется). В дополнение, правила применяются к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая промежуточная сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень (1 млрд. руб.).

В настоящее время практика применения правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами отсутствует. Однако ожидается, что операции, которые регулируются правилами о трансфертном ценообразовании, станут объектом детальной проверки, что потенциально может оказать влияние на данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

12.7. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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 Банка России 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 ежемесячно/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 и 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 Банка России № 652-П от 3 сентября 2018 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 Банка России 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 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Чистые процентные доходы	426 544	480 106
Чистые непроцентные доходы:	245 882	193 521
Итого	<u>672 426</u>	<u>673 627</u>
Величина операционного риска	<u>33 621</u>	<u>33 681</u>

12.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, одобренного Правлением Банка 15 января 2019 года (протокол № 2). 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 российского законодательства, 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 (акционерам), 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.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н.

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления. В 2020 году и в 2019 году Банк не выплачивал вознаграждение членам Совета Директоров.

За 2020 год и 2019 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

	2020	2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	15 215	10 479
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	4

Условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, отличные от общей системы оплаты труда и премирования, в Банке отсутствуют.

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2021 года представлены далее:

	«Узнабаню»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Предприя- тия под контролем Республики Узбекистан	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	14 002	91 713	-	-	-	105 715
Средние эффективные процентные ставки, %	0%	0%	-	-	-	
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	569 675	940	570 615
Средние эффективные процентные ставки, %			-	0.9%	9.0%	
Средства кредитных организаций	1 436 302	564 947	-	770 703	-	2 771 952
Средние эффективные процентные ставки, %	1.7%	0%	-	1.7%	-	
Текущие счета клиентов				826 160		826 160
Средние эффективные процентные ставки, %				0%		
Прочие обязательства	-	-	-	11 200	-	11 200
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	-	0%	-	

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год представлены далее:

	«Узнабаню»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Предприя- тия под контролем Республики Узбекистан	Члены Правления	Всего
Процентные доходы	-	432	-	14 909	101	15 442
Процентные расходы	(50 284)	(6 996)	-	(30 665)	-	(87 945)
Комиссионные доходы	135	130	-	21 569	-	21 834

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

	«Узнацбанк»		Предприятия под контролем		Члены Правления	Всего
	АКБ Асака	Узбекинвест	НКЭИС	Республики Узбекистан		
Средства в кредитных организациях	3 179	25 623	-	120 429	-	28 762
Средние эффективные процентные ставки, %	0%	0%	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	532 923	1 957	1 957
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	-	6,0%	9,0%	-
Средства кредитных организаций	3 726 415	248 381	-	799 474	-	4 774 270
Средние эффективные процентные ставки, %	5,0%	1,3%	-	2,5%	-	-
Текущие счета клиентов	-	-	-	73 572	-	73 572
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	-	0%	-	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены далее:

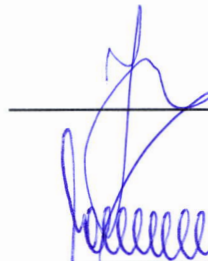
	«Узнацбанк»		Предприятия под контролем		Члены Правления	Всего
	АКБ Асака	Узбекинвест	НКЭИС	Республики Узбекистан		
Процентные доходы	-	512	-	3 991	303	4 806
Процентные расходы	138 167	4 844	3 343	9 990	-	156 344
Комиссионные доходы	6 217	1 725	-	42 820	-	50 762


По состоянию на 1 января 2019 года в составе средств кредитной организации отражен субординированный кредит, привлеченный Банком от своего основного акционера, Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, в сумме 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в 2020 году. Процентная ставка по данному кредиту составляла 2% годовых.

23 декабря 2020 года кредит погашен и по состоянию на 1 января 2021 года и в составе средств Банка отсутствует.

Председатель Правления




С.А. Усманбеков


Н.В. Сайгина

Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года