

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за I полугодие 2014 года**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за I полугодие 2014 года**

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

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

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

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

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

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

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года за номером 793.

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 года составляло 69 и 68 человек соответственно.

По состоянию на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 года список акционеров Банка представлен следующим образом:

| Акционеры | На 01 июля 2014 и 2013 гг., % |
|--|--|
| Национальный Банк Внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан | 85.32 |
| Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака» (открытое акционерное общество) | 6.60 |
| Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест» | 6.38 |
| Государственное предприятие «Навоийский горно-металлургический комбинат» | 0.85 |
| Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод» | 0.85 |
| Итого | 100.00 |

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

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

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

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

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в I полугодии 2014 года на финансовые результаты деятельности Банка

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2014 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов Российской Федерации по сравнению с 1 июля 2013 года изменилась незначительно: при уменьшении кредитного портфеля (кредитов, выданных юридическим лицам) на 42,74% удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской

области) составил 56,22% от общей суммы кредитного портфеля на конец I полугодия 2014 года (58,25% на конец I полугодия 2013 года).

Для поддержания ликвидности Банк размещает средства в банках стран Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), в странах СНГ, а также в Банке России.

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 19,54% и 10,82% от общих активов Банка на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 года соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 92,8% и 94,04% от общих пассивов Банка на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 года соответственно.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 июня 2014 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2014 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 июля 2014 года, отчет о прибылях и убытках за I полугодие 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы НБ ВЭД РУз опубликована на сайте Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан в сети интернет (http://www.nbu.com/o-banke/annual_reports).

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «Промежуточная отчетность») составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В течение I полугодия 2014 года в Учетную политику не вносились изменения. Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 27 декабря 2013 года.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в I полугодии 2014 года по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - «Положение № 385-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец I полугодия 2014 и 2013 года, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

| | На конец I полугодия 2014 года | На конец I полугодия 2013 года |
|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Руб./доллар США | 33.6306 | 32.8766 |
| Руб./евро | 45.8251 | 42.8349 |
| Руб./1000 узбекских сум | 14.6447 | 15.6779 |

Денежные средства

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

Межбанковские расчеты

Порядок расчетов по корреспондентским счетам в рублях Российской Федерации регулируется Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и заключенными с банками-контрагентами соглашениями. Порядок расчетов по корреспондентским счетам в иностранной валюте

регулируется заключенными в соответствии с межбанковской практикой договорами корреспондентского счета с банками-партнерами.

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

Предоставление денежных средств заемщикам осуществляется в рамках кредитной политики, утвержденной на 2013-2014 годы.

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

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с внутренними регламентами и методологическими документами, разработанными на основании Положения № 39-П с учетом последующих дополнений и изменений. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

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

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

По состоянию на 1 июля 2014 и 2013 года портфель ценных бумаг Банка состоит на 67,57% (13857 тыс. руб.) из облигаций федерального займа («ОФЗ»), удерживаемых до погашения. В случаях наличия признаков обесценения формируются резервы на возможные потери. Остальная часть 32,43% (6651 тыс. руб.) – это ценные бумаги, не погашенные в срок, принадлежащие компаниям, признанным судом банкротами. Под данный актив Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

На счетах дебиторов и кредиторов по состоянию на 1 июля 2014 года отражены текущие расчеты.

При возникновении просроченной задолженности Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»). В частности формируются резервы на возможные потери под требования по получению комиссионных доходов, просроченных свыше 30 дней.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

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

Основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)». Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включая суммы НДС и фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление, предъявленные продавцом в соответствии с законодательством. За первое полугодие 2014 году остатки по данной статье изменились незначительно.

В течение I полугодия 2014 года выбытия основных средств не было. Учтено вновь приобретенного оборудования на сумму 138 тыс. руб.

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

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

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

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». По состоянию на 1 июля 2014 года остаток на балансовом счете № 61403 составил 2268 тыс. руб.

Остаток на счетах отражает суммы, уплаченные за медицинское страхование и страхование имущества (361 тыс. руб.), за сопровождение и право пользования программными продуктами (1769 тыс. руб.), за информационное обслуживание, суммы подписки на периодические издания, абонентскую плату и другие аналогичные платежи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. По кредиту указанных лицевых счетов списываются суммы, подлежащие отнесению на счета по учету расходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

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

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

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

По состоянию на 1 июля 2014 года в составе материальных запасов в сумме 419 тыс. руб. учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 9 к Положению № 385-П и внутренним порядком Банка.

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

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

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

- на выплату дивидендов - 56 000 тыс. рублей;
- на счет нераспределенной прибыли – 100 675 тыс. рублей.

Внебалансовые обязательства

По состоянию на 1 июля 2014 года внебалансовые обязательства Банка содержат обязательства по поставке денежных средств в инвалюте по конверсионным сделкам в сумме 925 632 тыс. рублей и неиспользованный лимит задолженности по кредитным линиям в сумме 93 515 тыс. рублей (на 1 июля 2013 года: 293 505 тыс. рублей, 238 312 тыс. рублей).

В соответствии с Положением Банка от 24 декабря 2007 года «О порядке формирования Азия-Инвест Банком (ЗАО) резервов на возможные потери» (с дополнениями и изменениями), разработанном на основании Положения № 283-П, под неиспользованные лимиты задолженности по кредитным линиям формируются резервы. Размер резервов определяется на основании вынесенного профессионального суждения о категории качества ссуды. Соблюдается тождественность категории качества одного и того же контрагента по резервам, формируемым в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 254-П.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде 2014 года не производились изменения учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

| | (тыс.руб.) | |
|--|----------------|----------------|
| | На 1 июля | На 1 июля |
| | 2014 года | 2013 года |
| Денежные средства | 17136 | 23036 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 159393 | 240367 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 274 814 | 148 302 |
| <i>Российская Федерация</i> | 2 | 2 |
| <i>Иные государства</i> | 274 812 | 148 300 |
| Итого денежные средства и остатки в Центральном банке | 451 343 | 411 705 |

На 1 июля 2014 и 2013 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляет 136 770 тыс. руб. и 168 856 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | На 1 июля 2014 года | На 1 июля 2013 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 2 323 428 | 4 067 135 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 49 378 | 48 217 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 2 372 806 | 4 115 352 |
| Резерв под обесценение | -229 344 | -58 648 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам (за вычетом резерва) | 2 143 462 | 4 056 704 |

| | На 1 июля 2014 года | На 1 июля 2013 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 49 378 | 48 217 |
| Торговля | 2 073 419 | 3 643 300 |
| Металлургия | | 100 000 |
| Строительство | 168 153 | 164 383 |
| Прочее | 81 856 | 159 452 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 2 372 806 | 4 115 352 |
| Резерв под обесценение | -229 344 | -58 648 |
| Итого ссуды, за вычетом резерва под обесценение | 2 143 462 | 4 056 704 |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| На 1 июля 2014 года | Общая сумма | Резерв под обесценение | Чистая сумма |
|-------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| Ипотечное кредитование | 39 840 | 2 146 | 37 694 |
| Потребительские кредиты | 9 537 | 589 | 8 948 |
| Итого | 49 377 | 2 735 | 46 642 |

| На 1 июля 2013 года | Общая сумма | Резерв под обесценение | Чистая сумма |
|-------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| Ипотечное кредитование | 41 631 | 1412 | 40 219 |
| Потребительские кредиты | 6 587 | 333 | 6 254 |
| Итого | 48 218 | 1 745 | 46 473 |

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2014 года:

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|---------|------|----|--------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|--|--------|-----|----|--------|
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный по категориям качества | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | итого | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 1192939 | 1192939 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | корреспондентские счета | 274814 | 274814 | - | - | - | - | X | X | X | X | - | X | - | - | - | - | - |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 651051 | 651051 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | прочие активы | 266083 | 266083 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 193522 | 193522 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 991 | 991 | - | - | - | - | - | - | - | - | X | X | - | - | - | - | - |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 2356504 | 30414 | 2190137 | 1482 | - | 134471 | 709366 | - | 87308 | 6655 | 233264 | 233264 | 235691 | 100900 | 320 | - | 134471 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 1160844 | - | 1074052 | 1480 | - | 85312 | 147638 | - | 85312 | - | 136432 | 136432 | 136432 | 50801 | 319 | - | 85312 |
| 2.2 | учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 14595 | - | - | - | - | 14595 | - | - | - | - | 14595 | 14595 | 14595 | - | - | - | 14595 |
| 2.4 | вложения в ценные бумаги | 20508 | 13857 | - | - | - | 6651 | - | - | - | 6651 | 6651 | 6651 | 6651 | - | - | - | 6651 |
| 2.5 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.6 | прочие активы | 372 | 372 | - | - | - | 4 | - | - | - | 4 | 4 | 4 | 4 | - | - | - | 4 |
| 2.6.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.7 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 12196 | 20 | 10178 | 2 | - | 1996 | 8505 | - | 1996 | - | X | X | 2427 | 430 | 1 | - | 1996 |

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|---------|------|----|--------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------|------|----|--------|
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | итого | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 2.8 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 1147989 | 16169 | 1105907 | - | - | 25913 | 553223 | - | - | - | 75582 | 75582 | 75582 | 49669 | - | - | 25913 |
| 2.8.1 | в том числе учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 49726 | 32954 | 8923 | 7731 | - | 118 | - | - | 118 | - | 3369 | 2735 | 2756 | 856 | 1782 | - | 118 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 11556 | 2905 | 5549 | 3102 | - | - | - | - | - | - | 1645 | 1645 | 1645 | 683 | 952 | - | - |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 28284 | 24621 | - | 3663 | - | - | - | - | - | - | 1135 | 501 | 501 | - | 501 | - | - |
| 3.3 | автокредиты | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 9537 | 5215 | 3297 | 907 | - | 118 | - | - | 118 | - | 589 | 589 | 589 | 166 | 305 | - | 118 |
| 3.5 | прочие активы | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 349 | 213 | 77 | 59 | - | - | - | - | - | - | X | X | 21 | 7 | 14 | - | - |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них: | 3599169 | 1256307 | 2199060 | 9213 | - | 134589 | 709366 | - | 87426 | 6655 | 236633 | 235999 | 238447 | 101756 | 2102 | - | 134589 |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 3217378 | 893483 | 2188805 | 9152 | - | 125938 | 700861 | - | 85430 | - | 229978 | 229344 | 229344 | 101319 | 2087 | - | 125938 |
| 4.1.1 | ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего | 843990 | 3053 | 755625 | - | - | 85312 | - | - | 85312 | - | 125378 | 125378 | 125378 | 40066 | - | - | 85312 |
| 4.1.1.1 | в том числе в отчетном периоде | 200408 | - | 200408 | - | - | X | - | - | - | X | 12711 | 12711 | 12711 | 12711 | - | - | X |
| 4.1.2 | ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего | 217894 | - | 217894 | - | - | - | - | - | - | - | 9038 | 9038 | 9038 | 9038 | - | - | - |
| 4.1.2.1 | в том числе в отчетном периоде | - | - | - | - | - | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | X |
| 4.1.3 | ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.3.1 | в том числе в отчетном периоде | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

По состоянию на 1 июля 2013 года:

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|---------|-----|--------|------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|-------|-----|----|------|
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | итого | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 957910 | 957910 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | корреспондентские счета | 148302 | 148302 | - | - | - | - | X | X | X | X | - | X | - | - | - | - | - |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 427945 | 427945 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | прочие требования | 380628 | 380628 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.7.1 | в том числе требования, признанные ссудами | 321665 | 321665 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 1035 | 1035 | - | - | - | - | - | - | - | - | X | X | - | - | - | - | - |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 4092786 | 434886 | 2829330 | - | 821915 | 6655 | - | 4 | - | 6651 | 622724 | 63558 | 63649 | 56994 | - | - | 6655 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 2992970 | 264383 | 1906672 | - | 821915 | - | - | - | - | - | 590092 | 31190 | 31190 | 31190 | - | - | - |
| 2.2 | учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 | вложения в ценные бумаги | 20506 | 13855 | - | - | - | 6651 | - | - | - | 6651 | 6651 | 6651 | 6651 | - | - | - | 6651 |
| 2.5 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.6 | прочие активы | 396 | 392 | - | - | - | 4 | - | - | - | 4 | 4 | 4 | 4 | - | - | - | 4 |
| 2.6.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.7 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 4749 | 503 | 4246 | - | - | - | - | - | - | - | X | X | 91 | 91 | - | - | - |

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|---------|------|--------|------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|-------|-----|-----|------|
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | итого | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 2.8 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 1074165 | 155753 | 918412 | - | - | - | - | - | - | - | 25977 | 25713 | 25713 | 25713 | - | - | - |
| 2.8.1 | в том числе учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 48588 | 34055 | 10264 | 4115 | 154 | - | - | - | - | - | 2416 | 1745 | 1758 | 929 | 677 | 152 | - |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 9531 | 3244 | 6287 | - | - | - | - | - | - | - | 692 | 692 | 692 | 692 | - | - | - |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 32100 | 27447 | 621 | 3878 | 154 | - | - | - | - | - | 1391 | 720 | 720 | - | 568 | 152 | - |
| 3.3 | автокредиты | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 6587 | 3103 | 3278 | 206 | - | - | - | - | - | - | 333 | 333 | 333 | 230 | 103 | - | - |
| 3.5 | прочие активы | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 370 | 261 | 78 | 31 | - | - | - | - | - | - | X | X | 13 | 7 | 6 | - | - |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них: | 5099284 | 1426851 | 2839594 | 4115 | 822069 | 6655 | - | 4 | - | 6651 | 625140 | 65303 | 65407 | 57923 | 677 | 152 | 6655 |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 4864963 | 1203540 | 2835270 | 4084 | 822069 | - | - | - | - | - | 618485 | 58648 | 58648 | 57825 | 671 | 152 | - |
| 4.1.1 | ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего: | 426884 | - | 426884 | - | - | - | - | - | - | - | 17417 | 17153 | 17153 | 17153 | - | - | - |
| 4.1.1.1 | в том числе в отчетном периоде | - | - | - | - | - | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | X |
| 4.1.2 | ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2.1 | в том числе в отчетном периоде | - | - | - | - | - | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | X |
| 4.1.3 | ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.3.1 | в том числе в отчетном периоде | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

По состоянию на 1 июля 2014 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 26,2 %.

По состоянию на 1 июля 2013 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 8,8 %.

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

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

Для целей настоящего раскрытия 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).

По состоянию на 30 июня 2014 и 2013 года Банком были размещены средства в 1 и 4 банках соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2014 и 2013 года Банком были предоставлены ссуды 11 и 18 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 770 928 тыс. руб. и 2 276 486 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2014 и 2013 года все ссуды были предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 июня 2014 и 2013 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 843 990 тыс. руб. и 426 884 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в *Разделе 8, блок Географическая концентрация.*

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

| | На 1 июля 2014 года | Величина купонного дохода | Срок обращения | Кредитный рейтинг |
|---|------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| Российские государственные облигации: | | | | |
| ОФЗ46018 | 13 792 | 65 | Ноябрь, 2021 | Baa1 по шкале Moody's |
| За вычетом резерва на возможные потери | - | - | | |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 13 857 | | | |

По состоянию на 1 июля 2013 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2013 года | Величина купонного дохода | Срок обращения | Кредитный рейтинг |
|---|----------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| Российские государственные облигации: ОФЗ346018 | 13 792 | 63 | Ноябрь, 2021 | Baa1 по шкале Moody's |
| За вычетом резерва на возможные потери | - | | | |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 13 855 | | | |

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| | Транспорт | Мебель и оборудо- вание | Нематери- альные активы | Материаль- ные запасы | Итого |
|---------------------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------|
| Стоимость основных средств | | | | | |
| На 1 января 2014 года | 759 | 4279 | 15 | 380 | 5433 |
| Приобретения | - | 138 | - | 1216 | 1354 |
| Выбытия | - | - | - | -1197 | -1197 |
| Амортизационные отчисления | -279 | -931 | -2 | - | -1212 |
| На 1 июля 2014 года | 480 | 3486 | 13 | 399 | 4378 |

| | Транспорт | Мебель и оборудо- вание | Нематери- альные активы | Материаль- ные запасы | Итого |
|---------------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------|
| Стоимость основных средств | | | | | |
| На 1 января 2013 года | 1317 | 6313 | 19 | 541 | 8190 |
| Приобретения | - | - | - | 612 | 612 |
| Выбытия | - | - | - | -759 | -759 |
| Амортизационные отчисления | -279 | -1162 | -2 | - | -1443 |
| На 1 июля 2013 года | 1038 | 5151 | 17 | 394 | 6600 |

По состоянию на 1 июля 2014 и 2013 года основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались

По состоянию на 1 июля 2014 и 2013 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 9348 тыс. руб. и 5877 тыс. руб. соответственно.

5.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| | На 1 июля 2014 года | На 1 июля 2013 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Дисконт по собственным векселям | - | 5134 |
| Требования по процентам | 13536 | 6154 |
| Требования по комиссиям | 7 | 7 |
| Расчеты с биржей | 2522 | 2466 |
| расчету по уступке финансовых активов | 14594 | |
| <i>За вычетом резерва под обесценение</i> | -17047 | -108 |
| Итого прочие финансовые активы | 13612 | 13653 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Расчеты по налогам | 6 | 329 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 2161 | 4038 |
| Расходы будущих периодов | 2268 | 1794 |
| Расчеты с работниками | 61 | |
| <i>За вычетом резерва под обесценение</i> | - | - |
| Итого прочие нефинансовые активы | 4496 | 6161 |
| Итого прочие активы | 18108 | 19814 |

5.6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| | На 1 июля 2014 года | На 1 июля 2013 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Корреспондентские счета НБ ВЭД РУз | 41557 | 27765 |
| Корреспондентские счета других банков | 327677 | 180886 |
| Срочные депозиты НБ ВЭД РУз | 557396 | 536245 |
| Срочные депозиты других банков | 656825 | 1090202 |
| Депозиты «овернайт» НБ ВЭД РУз | 369000 | 277700 |
| Депозиты «овернайт» других банков | 11771 | 13150 |
| Прочие привлеченные средства | 1950 | - |
| Итого средства кредитных организаций | 1966176 | 2125948 |

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

| | На 1 июля 2014 года | На 1 июля 2013 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Срочные депозиты | 342697 | 336700 |
| Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 223657 | 222038 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 566354 | 558738 |

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

| | На 1 июля 2014 года | На 1 июля 2013 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Торговля | 100766 | 58881 |
| Продажа и ремонт автомобилей | 9656 | 14622 |
| Энергетика | 912 | 25170 |
| Строительство | 23147 | 16065 |
| Химическое производство | 7226 | 13220 |
| Транспорт и связь | 6 | 13 |
| Услуги, в т.ч. образование, здравоохранение | 65942 | 79934 |
| Прочее производство, в т.ч. добывающая промышленность и металлургия | 11532 | 5401 |
| Финансовый сектор, в т.ч. страхование | 336306 | 328766 |
| Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей | 6917 | 8487 |
| Прочее | 3944 | 8179 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 566354 | 558738 |

5.8. Выпущенные долговые обязательства

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

| Векселя дисконтные | Дата Размещения | Дата погашения | Годовая ставка процента % | Основная сумма долга | Начисленные проценты | Итого |
|-----------------------|--------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------|
| АИБ 001148 | 27.06.2014 | 03.07.2014 | 0,5 | 2000 | - | 2000 |
| АИБ 001149 | 27.06.2014 | 03.07.2014 | 0,5 | 4400 | - | 4400 |
| Итого | | | | 6400 | - | 6400 |

По состоянию на 1 июля 2013 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

| Векселя дисконтные | Дата Размещения | Дата Погашения | Годовая ставка процента % | Основная сумма долга | Дисконт | Итого |
|-----------------------|--------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------------|---------|-------|
| АИБ 001108 | 29.01.2013 | 28.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001109 | 29.01.2013 | 28.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001110 | 29.01.2013 | 28.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001111 | 29.01.2013 | 28.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001112 | 29.01.2013 | 28.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |

| | | | | | | |
|------------|------------|------------|---|-------|------|-------|
| АИБ 001113 | 29.01.2013 | 28.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001114 | 29.01.2013 | 28.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001115 | 29.01.2013 | 28.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001116 | 29.01.2013 | 28.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001117 | 29.01.2013 | 28.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001118 | 30.01.2013 | 29.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001119 | 30.01.2013 | 29.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001120 | 30.01.2013 | 29.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001121 | 30.01.2013 | 29.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001122 | 30.01.2013 | 29.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001123 | 30.01.2013 | 29.07.2013 | 4 | 82192 | 1621 | 83813 |
| АИБ 001124 | 30.01.2013 | 29.07.2013 | 4 | 82191 | 1621 | 83812 |
| АИБ 001125 | 30.01.2013 | 29.07.2013 | 4 | 82191 | 1621 | 83812 |
| АИБ 001126 | 30.01.2013 | 29.07.2013 | 4 | 82191 | 1621 | 83812 |
| АИБ 001127 | 30.01.2013 | 29.07.2013 | 4 | 82191 | 1621 | 83812 |
| АИБ 001128 | 21.02.2013 | 30.06.2013 | 1 | 2663 | 9 | 2672 |
| АИБ 001129 | 21.02.2013 | 30.06.2013 | 1 | 3584 | 13 | 3597 |

| | | | |
|--------------|----------------|--------------|----------------|
| Итого | 1650083 | 32442 | 1682525 |
|--------------|----------------|--------------|----------------|

Данные векселя были переданы в залог Банку по выданным кредитам третьим лицам.

5.9. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | На 1 июля 2014 года | На 1 июля 2013 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Средства в расчетах | 12 | 7 |
| Обязательства по процентам | 18715 | 18423 |
| Расходы по дивидендам | - | 144334 |
| | 18727 | 162764 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 1920 | 1677 |
| Доходы будущих периодов | 2062 | 2 |
| Расходы по текущим налогам | 3841 | 1610 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 42 | 159 |
| | 5675 | 3448 |
| Итого прочие обязательства | 24402 | 166212 |

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля 2014 и 2013 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 705168 и 235056 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей каждая. Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 149668 тыс. руб. и представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2013 году Банком завершена процедура увеличения уставного капитала путем выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций, размещенных по закрытой подписке среди всех акционеров Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Увеличение уставного капитала происходило за счет капитализации начисленных в 2013 году, но не выплаченных акционерам Банка дивидендов в сумме 160371 тыс. руб.

Всего было размещено 470112 акций по номинальной стоимости 307,02 российских рубля за одну акцию. В результате уставный капитал Банка был увеличен на 144334 тыс. руб. и по состоянию на 1 июля 2014 года составляет 216501 тыс. руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

6.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

| | На 1 июля 2014 года | | | На 1 июля 2013 года | | |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|--|--|-------------------------------|
| | Формирование (доначисление) резервов | Восстановление (уменьшение) резервов | Изменение резерва | Формирование (доначисление) резервов в 2013 году | Восстановление (уменьшение) резервов в 2013 году | Изменение резерва в 2013 году |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | -386130 | 256728 | -129402 | -99927 | 94234 | -5693 |
| Начисленные проценты по финансовым активам | -3876 | 1912 | -1964 | -207 | 191 | -16 |
| Условные обязательства кредитного характера | -37830 | 33736 | -4094 | -30594 | 23129 | 7465 |

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

| | На 1 июля 2014 года | На 1 июля 2013 года |
|---|---------------------|---------------------|
| Торговые операции, нетто | -39 866 | - 5 198 |
| Курсовые разницы, нетто | 53 865 | 25 637 |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 13 999 | 20 39 |

6.3. Информация о вознаграждении работникам

| | На 1 июля 2014 года | На 1 июля 2013 года |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Заработная плата и премии | 30389 | 33034 |
| Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС | 9827 | 9090 |
| Итого | 40216 | 42124 |

6.4. Налог на прибыль

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к

уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Расходы по налогам на 1 июля 2014 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

| | 2014 год | 2013 год |
|--|-------------|--------------|
| Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль | 7505 | 40739 |
| Расходы/ (возмещение) по налогу на добавленную стоимость | 10 | 12 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 30 | 45 |
| Итого начисленные (уплаченные) налоги за период | 7545 | 40796 |

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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.

По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в 2014 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В состав капитала Банка входят уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями Банка, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

| | Минимально допустимое значение % | На 1 июля 2014 года | На 1 июля 2013 года |
|---|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 5 | 24.9 | 17 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 5.5 | 24.9 | 17 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 10 | 24.9 | 18.6 |

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Банк не проводил существенные инвестиционные или финансовые операции, не требующие использования денежных средств, а также не формировал денежные потоки,

направленные на увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

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

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице,

| | (тыс.руб.) | | | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| | До 1 месяца | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | ИТОГО на 1 июля 2014 года |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | | |
| Средства в банках (с %) | 620 783 | 30 268 | - | - | - | - | 651 051 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 471 140 | 355 131 | 1 242 364 | 33 191 | 41 636 | - | 2 143 462 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 1 091 923 | 385 399 | 1 242 364 | 33 191 | 41 636 | - | 2 794 513 |
| Денежные средства и счета в Центральном банке | 39 759 | - | - | - | - | 136 770 | 176 529 |
| Средства в банках | 372 016 | 16 420 | 82 422 | - | - | 70 037 | 540 895 |
| Прочие финансовые активы | 3 710 | - | - | - | 13 857 | 7 380 | 24 947 |
| Итого финансовые активы | 1 507 408 | 401 819 | 1 324 786 | 33 191 | 55 493 | 214 187 | 3 536 883 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | | |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 3 966 | 3 966 |
| Прочие активы | 2 229 | - | - | - | - | 19 447 | 21 676 |
| Итого нефинансовые активы | 2 229 | - | - | - | - | 23 413 | 25 642 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 1 509 637 | 401 819 | 1 324 786 | 33 191 | 55 493 | 237 600 | 3 562 525 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|----------|----------|------------------|
| Средства НБ ВЭД РУз и прочих банков (с %) | 579 330 | 354 789 | 660 874 | - | - | - | 1 594 993 |
| Средства клиентов (с %) | 3 537 | 377 | 2 893 | 336 306 | - | - | 343 113 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | 582 867 | 355 166 | 663 767 | 336 306 | - | - | 1 938 106 |
| Средства НБ ВЭД РУз и прочих банков | 371 185 | - | - | - | - | - | 371 185 |
| Средства клиентов | 229 639 | - | - | - | - | - | 229 639 |
| Прочие финансовые обязательства | 7 990 | 8 255 | 7 160 | - | - | - | 23 405 |
| Итого финансовые обязательства | 1 191 681 | 363 421 | 670 927 | 336 306 | - | - | 2 562 335 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | |
| Прочие обязательства | 5 674 | - | - | - | - | - | 5 674 |
| Итого нефинансовые обязательства | 5 674 | - | - | - | - | - | 5 674 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1 197 355 | 363 421 | 670 927 | 336 306 | - | - | 2 568 009 |
| <hr/> | | | | | | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | 315 727 | 38 398 | 653 859 | - 303 115 | 55 493 | 214 187 | 974 548 |
| <hr/> | | | | | | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 509 056 | 30 233 | 578 597 | -303 115 | 41 636 | - | 856 407 |
| <hr/> | | | | | | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 509 056 | 539 289 | 1 117 886 | 814 771 | 856 407 | 856 407 | 856 407 |
| <hr/> | | | | | | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | 34% | 28% | 35% | 25% | 26% | 24% | 24% |

| | (тыс.руб.) | | | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|---|---------------------------------|
| | До 1 месяца | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установле н | ИТОГО на 1 июля 2013 года |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | | |
| Средства в банках (с %) | 378 630 | 49 315 | - | - | - | - | 427 945 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1 861 735 | 469 192 | 1 649 985 | 33 567 | 42 226 | - | 4 056 705 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 2 240 365 | 518 507 | 1 649 985 | 33 567 | 42 226 | - | 4 484 650 |
| Денежные средства и счета в Центральном банке | 94 547 | - | - | - | - | 168 856 | 263 403 |
| Средства в банках | 291 350 | 162 652 | 18 431 | - | - | 56 494 | 528 927 |
| Прочие финансовые активы | 6 054 | - | 5 134 | - | 13 855 | - | 25 043 |
| Итого финансовые активы | 2 632 316 | 681 159 | 1 673 550 | 33 567 | 56 081 | 225 350 | 5 302 023 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | | |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 6 188 | 6 188 |
| Прочие активы | 4 367 | - | - | - | - | 2 205 | 6 572 |
| Итого нефинансовые активы | 4 367 | - | - | - | - | 8 393 | 12 760 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 2 636 683 | 681 159 | 1 673 550 | 33 567 | 56 081 | 233 743 | 5 314 783 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------|-----------|------------------|
| Средства НБ ВЭД РУз и прочих банков (с %) | 856 686 | 453 064 | 607 547 | - | - | - | 1 917 297 |
| Средства клиентов (с %) | 3 265 | 335 | 9 512 | 328 766 | - | - | 341 878 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | 859 951 | 453 399 | 617 059 | 328 766 | - | - | 2 259 175 |
| Средства НБ ВЭД РУз и прочих банков | 211 325 | - | - | - | - | - | 211 325 |
| Средства клиентов | 214 186 | - | 1 682 525 | - | - | - | 1 896 711 |
| Прочие финансовые обязательства | 9 490 | 6 906 | 10 384 | 593 | - | - | 27 373 |
| Итого финансовые обязательства | 1 294 952 | 460 305 | 2 309 968 | 329 359 | - | - | 4 394 584 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | |
| Прочие обязательства | 147 781 | - | - | - | - | - | 147 781 |
| Итого нефинансовые обязательства | 147 781 | - | - | - | - | - | 147 781 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1 442 733 | 460 305 | 2 309 968 | 329 359 | - | - | 4 542 365 |
| <hr/> | | | | | | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | 1 337 364 | 220 854 | -636 418 | - 295 792 | 56 081 | 225 350 | 907 439 |
| <hr/> | | | | | | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 1 380 414 | 65 108 | 1 032 926 | -295 199 | 42 226 | - | 2 225 475 |
| <hr/> | | | | | | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 1 380 414 | 1 445 522 | 2 478 448 | 2 183 249 | 2 225 475 | 2 225 475 | 2 225 475 |
| <hr/> | | | | | | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | 52% | 44% | 50% | 43% | 44% | 42% | 42% |

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел бизнес-планирования и экономического анализа отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Кредитные договоры Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, условиями договоров не предусматривается возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Балансовый 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.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

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

| | (тыс.руб.) | | | | |
|--|------------------|------------------|---------------|---------------|----------------------|
| | Рубль | Доллар США | Евро | Прочая валюта | ИТОГО на 1 июля 2014 |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 12 751 | 1 725 | 2 660 | - | 17 136 |
| Средства кредитных организаций в центральных банках | 159 393 | - | - | - | 159 393 |
| Средства в кредитных организациях | 67 349 | 187 574 | 11 037 | 78 891 | 344 851 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 951 239 | 2 033 007 | 3 788 | - | 2 988 034 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 13 857 | - | - | - | 13 857 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4 378 | - | - | - | 4 378 |
| Отложенный налоговый актив | 16 768 | - | - | - | 16 768 |
| Прочие активы | 5 825 | 12 283 | - | - | 18 108 |
| Всего активов | 1 231 560 | 2 234 589 | 17 485 | 78 891 | 3 562 525 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 551 052 | 1 356 926 | 6 039 | 52 159 | 1 966 176 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 149 878 | 391 318 | 653 | 24 505 | 566 354 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 6 400 | - | - | - | 6 400 |
| Прочие обязательства | 5 869 | 18 513 | 20 | - | 24 402 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4 677 | - | - | - | 4 677 |
| Всего обязательств | 717 876 | 1 766 757 | 6 712 | 76 664 | 2 568 009 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 513 684 | 467 832 | 10 773 | 2 227 | 994 516 |
| Чистая позиция по финансовым инструментам СПОТ | 459 716 | - 455 790 | - | 268 | - |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 973 400 | 12 042 | 10 773 | 2 495 | 994 516 |

| | (тыс.руб.) | | | | |
|---|------------|------------|-------|---------------|----------------------|
| | Рубль | Доллар США | Евро | Прочая валюта | ИТОГО на 1 июля 2013 |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 16 796 | 3 931 | 2 309 | - | 23 036 |
| Средства кредитных организаций в центральных банках | 240 367 | - | - | - | 240 367 |

| | | | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Средства в кредитных организациях | 53 867 | 35 428 | 54 246 | 61 255 | 204 796 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 877 229 | 3 874 948 | 54 138 | - | 4 806 315 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 13 855 | - | - | - | 13 855 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6 600 | - | - | - | 6 600 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 7 358 | 12 407 | 49 | - | 19 814 |
| Всего активов | 1 216 072 | 3 926 714 | 110 742 | 61 255 | 5 314 783 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 440 187 | 1 566 496 | 109 169 | 10 096 | 2 125 948 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 146 067 | 363 196 | 504 | 48 971 | 558 738 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 1 682 525 | - | - | 1 682 525 |
| Прочие обязательства | 147 966 | 18 097 | 142 | 7 | 166 212 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 8 942 | - | - | - | 8 942 |
| Всего обязательств | 743 162 | 3 630 314 | 109 815 | 59 074 | 4 542 365 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 472 910 | 296 400 | 927 | 2 181 | 772 418 |
| Чистая позиция по финансовым инструментам СПОТ | 241 256 | - 241 256 | - | - | - |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 714 166 | 55 143 | 927 | 2 181 | 772 418 |

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Падение курса российского рубля, как указано в таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 01 июля 2014 года и 01 июля 2013 года, вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 1 июля 2014 года тыс. руб. | 1 июля 2013 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | 1 204 | 5 514 |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 1 077 | 93 |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитным комитетом. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Управлением кредитования.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежегодно утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

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

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не

превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает страновые лимиты и осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 июля 2014 и 2013 года. представлена в следующей таблице:

| | Россия, тыс.руб. | Страны СНГ, тыс.руб. | Страны ОЭСР, тыс.руб. | Другие страны, тыс.руб. | ИТОГО на 1 июля 2014г. , тыс.руб. |
|---|---------------------|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 17 136 | - | - | - | 17 136 |
| Средства кредитных организаций в центральных банках | 159 393 | - | - | - | 159 393 |
| Средства в кредитных организациях | 70 039 | 59 735 | 215 077 | - | 344 851 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 2 566 873 | 421 161 | - | - | 2 988 034 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 13 857 | - | - | - | 13 857 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4 378 | - | - | - | 4 378 |
| Отложенный налоговый актив | 16 768 | - | - | - | 16 768 |
| Прочие активы | 18 046 | 62 | - | - | 18 108 |
| Всего активов | 2 866 490 | 480 958 | 215 077 | - | 3 562 525 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 43 580 | 1 922 596 | - | - | 1 966 176 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 130 846 | 413 542 | 598 | 21 368 | 566 354 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 6 400 | - | - | 6 400 |
| Прочие обязательства | 5 913 | 18 489 | - | - | 24 402 |

| | | | | | |
|--|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------|---|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4 677 | - | - | - | 4 677 |
| Всего обязательств | 185 016 | 2 361 027 | 598 | 21 368 | 2 568 009 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2 681 474 | -1 880 069 | 214 479 | - 21 368 | 994 516 |
| | Россия, тыс.руб. | Страны СНГ, тыс.руб. | Страны ОЭСР, тыс.руб. | Другие страны, тыс.руб. | ИТОГО на 1 июля 2013г., тыс.руб. |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 23 036 | - | - | - | 23 036 |
| Средства кредитных организаций в центральных банках | 240 367 | - | - | - | 240 367 |
| Средства в кредитных организациях | 56 497 | 60 880 | 87 419 | - | 204 796 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 4 384 483 | 421 832 | - | - | 4 806 315 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 13 855 | - | - | - | 13 855 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6 600 | - | - | - | 6 600 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 14 662 | 5 152 | - | - | 19 814 |
| Всего активов | 4 739 500 | 487 864 | 87 419 | - | 5 314 783 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 15 530 | 2 110 418 | - | - | 2 125 948 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 98 027 | 422 780 | 25 053 | 12 878 | 558 738 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 1 682 525 | - | - | 1 682 525 |
| Прочие обязательства | 148 025 | 18 180 | 7 | - | 166 212 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 8 942 | - | - | - | 8 942 |
| Всего обязательств | 270 524 | 4 233 903 | 25 060 | 12 878 | 4 542 365 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 4 468 976 | -3 746 039 | 62 359 | - 12 878 | 772 418 |

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Руководство Финансового департамента Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоя в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в

которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 1 полугодии 2014 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом Директоров 19 марта 2014г. протокол №170.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 2014 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 июля 2014 года:

| Наименование показателя | НБ ВЭД РУз | САГКБ Асака | НКЭИС Узбекивест | Члены Правления | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|---|------------|----------------|---------------------|--------------------|---|
| Средства в кредитных организациях | 54674 | 4990 | - | - | 59665 |
| Чистая ссудная задолженность | - | 67261 | - | 6370 | 73631 |
| Средства кредитных организаций | 967954 | 121303 | - | - | 1089257 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 336306 | - | 336306 |
| Прочие обязательства | 3185 | 7121 | 1226 | - | 11532 |

| Наименование показателя | НБ ВЭД РУз | САГКБ Асака | НКЭИС Узбекивест | Члены Правления | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|-------------------------|------------|----------------|---------------------|--------------------|---|
| Процентные доходы | - | 54 | - | 319 | 373 |
| Процентные расходы: | 31485 | 3730 | 11315 | - | 15046 |

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 2013 года:

| Наименование показателя | НБ ВЭД РУз | САГКБ Асака | НКЭИС Узбекинвест | Члены Правления | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|---|------------|----------------|----------------------|--------------------|---|
| Средства в кредитных организациях | 55434 | 5347 | - | - | 60780 |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | - | 7151 | 7151 |
| Средства кредитных организаций | 564010 | 20713 | - | - | 584723 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 328766 | - | 328766 |
| Прочие обязательства | 3004 | - | 1140 | - | 4144 |

| Наименование показателя | НБ ВЭД РУз | САГКБ Асака | НКЭИС Узбекинвест | Члены Правления | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|-------------------------|------------|----------------|----------------------|--------------------|---|
| Процентные доходы | - | - | - | 362 | 362 |
| Процентные расходы | 23630 | 2135 | 10043 | - | 35808 |

Операции (сделки) со связанными сторонами в части полученных и выданных субординированных кредитов по состоянию на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 года отсутствовали.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

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

| № п/п | Виды вознаграждений | На 1 июля 2014 года, тыс. руб. | На 1 июля 2013 года, тыс. руб. |
|-------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | 6184 | 5829 |
| 1.1 | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 6184 | 5829 |
| 2 | Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.: | 69 | 68 |
| 2.1 | Численность основного управленческого персонала (количество человек) | 5 | 5 |

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

Заместитель Председателя Правления

А.Н.Газина

Главный бухгалтер

Н.В. Сайгина

11 августа 2014 года

