

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк»
(акционерное общество)
за 1 полугодие 2021 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
1.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2021 года	5
2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
3.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	6
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	6
4.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
4.2.	Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	6
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	7
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	7
5.2.	Чистая ссудная задолженность	7
	<i>Анализ кредитного качества ссудной задолженности</i>	9
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10
5.4.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11
5.5.	Прочие активы	12
5.6.	Средства кредитных организаций	13
5.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13
5.8.	Выпущенные ценные бумаги (векселя)	13
5.9.	Прочие обязательства	14
5.10.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	14
5.11.	Уставный капитал	14
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	15
6.1.	Процентные доходы	15
6.2.	Убытки и суммы восстановления обесценения	15
6.3.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	16
6.4.	Вознаграждение работников	16
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	17
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	19
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	20
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	21
11.	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	22
11.1.	Риск ликвидности	28
11.2.	Рыночный риск	30
11.3.	Кредитный риск	35
11.4.	Риск концентрации по географическим зонам	39
11.5.	Судебные иски	40
11.6.	Налогообложение	40
11.7.	Операционный риск	41
11.8.	Стратегический риск	42
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	43

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

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

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

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года составляло -86 и 78 человек соответственно.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с последствиями пандемии коронавируса, введением и расширением санкций в отношении РФ определенными странами, а также введением ответных санкций РФ в отношении определенных стран, создает определенные риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, включая проведение взвешенной кредитной политики, обеспечение наличия существенного запаса по выполнению требований Банка России по обязательным нормативам, достаточности капитала на покрытие рисков, а также наличие существенной поддержки со стороны акционеров Банка.

В I полугодии 2021 года отмечается ряд положительных тенденций по восстановлению экономики России. По данным Банка России сохраняется тренд на постепенное восстановление экономической активности, улучшилась динамика экспорта и импорта

товаров¹. Сокращение экспорта товаров из России в годовом выражении существенно замедлилось в I полугодии 2021 года из-за роста физических объемов поставок. В I полугодии 2021 года импорт товаров быстро восстанавливался по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на фоне повышения деловой активности в отраслях обрабатывающей промышленности в России.

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

В тоже время по результатам мониторинга Банка России потребность населения и бизнеса в реструктуризации кредитов и займов пока сохраняется³. Банк имеет существенный запас капитала для покрытия потенциальных потерь. В соответствии с данными отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808 на 01.07.2021 показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 47,905% при минимально допустимом числовом значении, определенном Банком России, в размере 8%.

В 2020 году было проведено стресс-тестирование по двум сценариям, предполагающим ухудшение качества кредитного портфеля: риск невозврата на уровне 20% (оптимистичный вариант) и 50% (пессимистичный вариант). По итогам тестирования было заключено, что Банк подвержен нарушению одного из обязательных нормативов (Н6), установленных Банком России только в случае реализации пессимистичного сценария. Также Банком был смоделирован риск потери ликвидности (отток привлеченных средств в размере 796,8 млн. руб. (оптимистичный вариант) и 1 308,2 млн. руб. (пессимистичный вариант), по результатам которого выявлено, что Банк не подвержен риску потери ликвидности. Стоит отметить, что в рамках стресс – тестирования Банком не учитывался привлеченный в июне 2021 года субординированный депозит от основного акционера в размере 10 млн. долларов США, в результате которого собственные средства Банка увеличились на 723,7 млн. руб. или 50,1% по итогам I полугодия. Увеличение капитала Банка способствовало значительному улучшению показателей обязательных нормативов. Так, по состоянию на 01.04.2021 г. показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 34,5750%, а по итогам I полугодия 2021 года – 47,905%.

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

Деятельность Банка на рынке банковских услуг направлена на поддержку малого и среднего бизнеса, субъекты которого активно осуществляют торгово-экономические отношения между РФ и Республикой Узбекистан. Приоритетным направлением деятельности Банка определено дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных банковских услуг, максимально соответствующих специфике и индивидуальной потребности корпоративных клиентов. Концентрируя свои усилия над созданием комплексной системы обслуживания и повышением эффективности взаимодействия с клиентами, Банк стремится укрепить свои позиции, обеспечивающие развитие российско-узбекского торгового оборота. Стратегическая цель Банка – утвердить позиции современного конкурентоспособного банка, обеспечить максимизацию прибыли при соблюдении достаточного уровня надежности и ликвидности активов, сделать Банк привлекательным для крупных корпоративных клиентов и привлечения инвестиций.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

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

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

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

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2021 года

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2021 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

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

За период с 1 января 2021 года по 30 июня 2021 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов РФ существенно не изменилась: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 42,24% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 июля 2021 года, что на 4,58% больше аналогичного показателя на 1 января 2021 года (37,7% на 1 января 2021 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 39,7% и 31,8% от общих активов Банка на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 88,9% и 81,6% от общих обязательств Банка на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года соответственно.

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

Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 82 от 30 июня 2021 года) убыток по итогам деятельности за 2020 год в размере 90 070 тыс. рублей покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 года.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет

(http://www.ai-bank.ru/about/raskrytie_informacii/finansovye_pokazateli_i_otchetnost1/po_rsbu/).

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

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

4.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

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

Учётная политика Банка на 2021 год была утверждена 11 января 2021 года.

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

4.2. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В течение 2020 года и 1 полугодия 2021 года Банком не было обнаружено существенных ошибок в учете и оценках.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства	32 564	33 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 156	561 227
Средства в кредитных организациях:	689 934	537 623
- средства на корреспондентских счетах:		
РФ	416 926	151 895
Иные государства	261 567	373 614
- средства в клиринговых организациях в РФ	11 441	12 114
Итого денежных средств и их эквивалентов	730 654	1 132 422

На 1 января 2021 года и 1 июля 2021 года обязательные резервы, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», 278 349 тыс. рублей и 441 131 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

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

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды кредитным организациям	5 495 440	3 448 660
Ссуды юридическим лицам	1 723 430	1 641 592
Ссуды физическим лицам:	37 950	36 538
- Ипотечное кредитование	22 166	23 744
- Потребительские кредиты	15 785	12 794
Итого ссудной задолженности	7 256 821	5 126 790
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение)	(598 072)	(487 448)
Итого чистой ссудной задолженности	6 658 749	4 639 342

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

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды кредитным организациям:	5 495 440	3 448 660
- Центральный банк российской Федерации	468 000	800 092
- Прочие банки	5 027 440	2 648 568
Ссуды юридическим лицам:	1 723 430	1 641 592
- Торговля	469 322	574 619
- Строительство	305 907	323 759
- Производство пищевых продуктов	250 216	126 057
- Операции с недвижимостью	124 265	125 150
- Прочее	573 721	492 007
Ссуды физическим лицам	37 951	36 538
Итого ссудной задолженности	7 256 821	5 126 790

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резервы на возможные потери)	(598 072)	(487 448)
Итого чистой ссудной задолженности	6 658 749	4 639 342

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

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

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 723 430	30 345	2 578 000	4 331 775
г.Москва	518 979	9 899	2 578 000	3 106 878
Московская область	476 402	18 254		494 656
Пермский край	285 380			285 380
Смоленская область		74		74
Тверская область		255		255
Брянская область	39 211			39 211
Ульяновская область	153 243			153 243
Калужская область	250 216			250 216
Республика Татарстан		1 863		1 863
США			1 413 674	1 413 674
Республика Узбекистан		7 606	1 503 766	1 511 372
Итого ссудной задолженности	1 723 430	37 951	5 495 440	7 256 821
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(583 210)	(735)	(14 127)	(598 072)
Итого чистой ссудной задолженности	1 140 220	37 216	5 481 313	6 658 749

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

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

Анализ кредитного качества ссудной задолженности

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

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	РОСІ Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Депозиты и аккредитивы в банках</i>	5 495 440	-	-	-	5 495 440
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 127)	-	-	-	(14 127)
Балансовая стоимость	5 481 313	-	-	-	5 481 313
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	1 087 191	-	-	-	1 087 191
Под наблюдением	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	93 378	243 029	336 407
Невозвратные	-	-	299 832	-	299 832
	1 087 191	-	393 210	243 029	1 723 430
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 869)	-	(393 210)	(177 131)	(583 210)
Балансовая стоимость	1 074 322	-	-	65 898	1 140 220
Кредиты, выданные физическим лицам					
Непросроченные	37 414	-	-	-	37 414
Просроченные до 30 дней	188	-	-	-	188
Просроченные от 30 до 90 дней	-	172	-	-	172
Просроченные от 90 до 180 дней	-	-	177	-	177
	37 602	172	177	-	37 951
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(440)	(118)	(177)	-	(735)
Балансовая стоимость	37 162	54	-	-	37 216
Всего чистая ссудная задолженность	6 592 797	54	-	65 898	6 658 749

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Депозиты и аккредитивы в банках	3 448 660	-	-	-	3 448 660
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 412)	-	-	-	(11 412)
Балансовая стоимость	3 437 248	-	-	-	3 437 248
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	939 758	-	-	-	939 758
Под наблюдением	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	-	258 035	258 035
Невозвратные	-	-	443 799	-	443 799
	939 758	-	443 799	258 035	1 641 592
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 633)	-	(443 799)	(26 509)	(475 941)
Балансовая стоимость	934 125	-	-	231 526	1 165 651
Кредиты, выданные физическим лицам					
Непросроченные	36 538	-	-	-	36 538
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95)	-	-	-	(95)
Балансовая стоимость	36 443	-	-	-	36 443
Всего чистая ссудная задолженность	4 407 816	-	-	231 526	4 639 342

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 года		По состоянию на 1 января 2021 года	
Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода
6 025	32	6 026	33

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

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

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

тыс. рублей	Активы в форме права пользования	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств						
На 1 января 2021 года	39 826	2 623	2 885	9 049	-	54 383
Переход на МСФО (IFRS) 16						
Приобретения		1 315	2 478	8 760		12 553
Выбытия						
Амортизационные отчисления	(9 875)	(805)	(224)	(1 280)	-	(12 184)
На 1 июля 2021 года	29 951	3 133	5 139	16 529	-	54 752

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

тыс. рублей	Активы в форме права пользования	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств					
На 1 января 2020 года		4 249	7 951	68	12 268
Приобретения	59 794		1 582	969	62 345
Выбытия	(1 205)			(1 016)	(2 221)
Амортизационные отчисления	(9 854)	(950)	(945)		(11 749)
На 1 июля 2020 года	48 735	3 299	8 588	21	60 643

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

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 10 495 тыс. рублей и 9 064 тыс. рублей соответственно. Общая сумма амортизации по состоянию на 1 июля 2021 года –20 066 тыс. рублей. Дополнительно, в связи с введением в 2020 году МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в статью баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» включены активы в форме права требования аренда здания под основную деятельность Банка. Амортизация данного актива на 1 июля 2021 года составила 29 842 тыс.рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года долгосрочные активы в сумме 64 504 тыс. рублей, предназначенные для продажи, были представлены земельным участком в Московской области и расположенным на нем жилым строением, которые Банк получил в апреле 2016 года в качестве отступного по кредиту, выданному юридическому лицу. Данные активы были реализованы в январе 2021 года по цене 67 550 тыс. рублей.

5.5. Прочие активы

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	59 432	-
Требования по пени	1 049	3 336
Резерв под обесценение	(1 049)	(3 336)
Итого прочих финансовых активов	59 432	-
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 306	7 937
Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	1	1 025
Расчеты с работниками	40	186
Резерв под обесценение	(598)	(2 177)
Итого прочих нефинансовых активов	3 749	6 971
Итого прочих активов	63 181	6 971

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

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<i>Расчеты с биржей, 1 категория качества</i>	59 432		59 432
<i>Требования по пени, V категория качества: Безнадёжные</i>	-	1 049	1 049
	-		-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 049)	(1 049)
Балансовая стоимость	59 432	-	59 432

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

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

Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>		
1 категория качества	59 432	-
5 категория качества	1 049	3 336
Резерв под обесценение	(1 049)	(3 336)
Всего прочих финансовых активов	59 432	-
Авансы	40	186
Материалы и расчёты с поставщиками	4 036	7 937
Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	1	1 025
Прочие	-	-
Резерв под обесценение	(598)	(2 177)
Всего прочих нефинансовых активов	3 749	6 971
Итого прочих активов	63 181	6 971

Финансовые активы по срокам погашения:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочая дебиторская задолженность		
Без задержки платежа	59 432	-
С задержкой платежа:		
- на срок более 360 дней	1 049	3 336
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	1 049	3 336
Всего прочей дебиторской задолженности	60 481	3 336
Резерв под обесценение	(1 049)	(3 336)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	59 432	-

5.6. Средства кредитных организаций

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	1 214 325	156 216
Корреспондентские счета других банков	2 098 112	1 350 686
Срочные депозиты «Узнацбанк»	1 041 781	1 280 085
Срочные депозиты других банков	692 066	511 285
Итого средств кредитных организаций	5 046 284	3 298 272

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Срочные депозиты	-	13 651
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1 030 421	1 093 919
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 030 421	1 107 570

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Образование, финансовая, рекламная и прочая деятельность	755 773	878 401
Торговля оптовая с/х, пищевыми и непродовольственными товарами	123 660	50 533
Торговля прочая специализированная и неспециализированная	101 361	78 861
Торговля автотранспортными средствами и их ремонт	36 628	23 811
Обработывающее производство	11 843	64 069
Строительство	98	10 542
Прочее	713	1 353
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 030 421	1 107 570

5.8. Выпущенные ценные бумаги (векселя)

По состоянию на 1 июля 2021 года Банком было выпущено 27 простых векселя на общую сумму 128 500 тыс. рублей со сроком погашения от 1 до 3 месяцев и условием погашения «По предъявлении, но не ранее даты, указанной в векселе».

Банк начисляет на общую цену (стоимость) векселей проценты из расчета 2 (два) процента годовых. По состоянию на 01.07.2021 года сумма начисленных процентов составила 645 тыс.руб.

Данные векселя были выкуплены юридическими лицами.

5.9. Прочие обязательства

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	571	422
Обязательства по комиссиям	-	202
Расчеты по процентам	18	
Итого прочих финансовых обязательств	589	624
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	10 042	6 703
Расходы по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	5 587	2 360
Арендные обязательства	33 854	43 907
Расчеты с дебиторами и кредиторами	6 819	15 340
Итого прочих нефинансовых обязательств	56 302	68 310
Итого прочих обязательств	56 891	68 934

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Внебалансовая стоимость условных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии и лимит Овердрафта	97 994	112 644
Аккредитивы	171 396	180 946
Гарантии	40 000	25 000
Итого условные обязательства кредитного характера	309 390	318 590

5.11. Уставный капитал

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

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	54 628	91 058
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	55 8379	21 458
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	168	295
	110 634	112 811

6.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Общий объем созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 1 полугодие 2021 года представлен в таблице ниже:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Размер резервов на 1 января 2021 года	11 412	475 941	95	5 513	-	492 961
Изменение резервов	2 715	107 269	640	(3 866)	-	106 758
Размер резервов на 1 июля 2021 года	14 127	583 210	735	1 647	-	599 719

Общий объем созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 1 полугодие 2020 года представлен в таблице ниже:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Размер резервов на 1 января 2020 года	15 628	349 972	14	4 973	-	370 587
Изменение резервов	(3 969)	30 442	4	363	-	26 840
Размер резервов на 1 июля 2020 года	11 659	380 414	18	5 336	-	397 427

6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	47 973	22 339
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-32 187	32 178
	15 786	54 517

6.4. Вознаграждение работников

	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Заработная плата и премии	45 122	32 362
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	3 417	2 058
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков	13 698	9 832
Страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по оплате накапливаемых отпусков	1 459	1 035
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	4 252	2 580
	67 948	47 867

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение № 646-П»).

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал:	1 476 038	1 491 602
Базовый капитал	1 476 038	1 491 602
Дополнительный капитал	763 375	-
Всего капитала	2 239 413	1 491 602
Активы, взвешенные с учётом риска	4 674 658	3 924 061
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	47.9	38.0
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	31.6	38.0
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	31.6	38.0
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности	25.6	30.0

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	934 156	934 156
обыкновенными акциями (долями)	934 156	934 156
Нераспределенная прибыль (убыток):	530 832	598 469
прошлых лет	530 832	598 469
отчетного года	-	-
Резервный фонд	32 479	32 479
Источники базового капитала, итого	1 497 467	1 565 104
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16 528	9 049
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4 901	4 901
Убыток текущего года	0	59 552
Убытки предшествующих лет	0	-
Базовый капитал, итого	1 476 038	1 491 602
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	1 476 038	1 491 602
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	39 652	-
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	723 723	-
Дополнительный капитал, итого	763 375	-
Собственные средства (капитал), итого	2 239 413	1 491 602

С 15 июня 2021 года в состав собственных средств по статье «Дополнительный капитал» по согласованию с Банком России был включен субординированный кредит, предоставленный основным акционером Банка - Акционерным обществом «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», в размере 10 тыс. долларов США. Субординированный кредит был выдан на 5 лет с процентной ставкой 2% годовых.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Инструменты капитала на 1 июля 2021 года представлены следующим образом:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2021 года	784 488	149 668	32 479	654 253	1 620 888
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	784 488	149 668	32 479	654 253	1 620 888
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	84 027	84 027
прибыль (убыток)	-	-	-	84 027	84 027
Данные на 1 июля 2021 года	784 488	149 668	32 479	738 280	1 704 915

Совокупный доход в отчетном периоде сформирован за счет нераспределенной прибыли 1 полугодия 2021 года.

Инструменты капитала на 1 июля 2020 представлены в таблице ниже:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2020 года	216 501	149 668	32 479	757 098	1 155 746
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	(3 712)	(3 712)
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	216 501	149 668	32 479	753 386	1 152 034
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	(7 860)	(7 860)
прибыль (убыток)	-	-	-	(7 860)	(7 860)
Эмиссия акций:	567 987	-	-	-	567 987
номинальная стоимость	567 987	-	-	-	567 987
Данные на 1 июля 2020 года	784 488	149 668	32 479	745 526	1 712 161

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

Совокупный доход в отчетном периоде сформирован за счет нераспределенной прибыли 1 полугодия 2021 года

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

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

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

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов, всего:	7 514 541	5 797 420
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	21 429	13 950
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	7 493 112	5 783 470
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	307 024	316 377
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	87 186	99 388
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	219 838	216 989
Капитал риска		
Основной капитал	1 476 038	1 491 602
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 712 950	6 000 459
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	<u>19.14</u>	<u>26.20</u>

По состоянию на 1 апреля 2021 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 21,5%, на 1 января 2021 года - 26,2%, на 1 октября 2020 года – 22,2%, 1 июля 2020 года – 25,42%.

В составе «прочих поправок» в сумме 462 560 тыс. руб. в разделе 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в основном отражены обязательные резервы в Центральный банк российской Федерации в сумме 441 131 тыс. рублей.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2021 года представлена в следующей таблице:

	В составе отчета о движении денежных средств	В составе Баланса
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	1 132 422	1 132 422
в том числе		
Денежные средства	33 572	33 572
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	561 227	561 227
Средства в кредитных организациях	537 623	537 623
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	730 654	730 654
в том числе		
Денежные средства	32 564	32 564
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	8 156	8 156
Средства в кредитных организациях	689 934	689 934

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2020 года представлена ниже:

	В составе отчета о движении денежных средств	В составе Баланса
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	624 110	624 110
в том числе		
Денежные средства	15 428	15 428
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	229 689	229 689
Средства в кредитных организациях	378 993	378 993
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	691 559	691 559
в том числе		
Денежные средства	57 720	57 720
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	5 087	5 087
Средства в кредитных организациях	628 752	628 752

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

11. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура корпоративного управления

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

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

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

Состав Совета директоров был переизбран на Годовом Общем собрании акционеров (протокол № 82 от 30 июня 2021 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 июля 2021 года представлен следующим образом:

- Туляганов Кудратилла Асатуллаевич – Председатель Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;
- Цой Ирина Петровна - заместитель Председателя Совета директоров, Директор департамента по управлению рисками Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;
- Кодиров Фаззлиддин Носирович – член Совета директоров, Директор департамента внутреннего аудита Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;
- Закиров Суръат Уткурович – член Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Акционерного коммерческого банка «Асака»;
- Халиков Рустам Бахтиёрович – член Совета директоров, первый заместитель Генерального директора АО «Компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест».

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

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

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

- Усманбеков Сардорбек Анарбекович, Председатель Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, член Правления;
- Мияльный Игорь Петрович – Советник по развитию, член Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (его заместители);
- Правление;
- Ревизионная комиссия;

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017г. «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного Пенсионного Фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России Пенсионного Фонда, Ревизору Страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного Пенсионного Фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного Пенсионного Фонда, Страховой организации, Управляющей компании инвестиционных фондов, паевых фондов и негосударственных Пенсионных фондов микрофинансовой компании, Сотрудники службы внутреннего контроля Управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного Пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», Положение №625-П от 27 декабря 2017 г. «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального Закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Кредитный⁴, рыночный, операционный и риск ликвидности являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

⁴ в том числе риск концентрации, кредитный риск заемщика, кредитный риск контрагента; остаточный риск

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

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

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

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

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

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

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

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

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

Правление Банка внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, рассматривает документы по вопросам организации управления рисками, рассматривает и утверждает предельные значения лимитов, уровень принимаемых банковских рисков по вопросам, отнесенным к его компетенции, разрабатывает мероприятия, обеспечивающие эффективность оценки рисков и соблюдение утвержденных лимитов (размеров) по соответствующим видам банковских рисков;

Председатель Правления организует эффективную систему контроля за рисками, рассматривает результаты оценки уровня рисков и эффективности качества управления рисками, принимает меры по поддержанию рисков на допустимом уровне.

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

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

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

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

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

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

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

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" раскрывается на сайте Банка в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" в установленные сроки (https://ai-bank.ru/about/raskrytie_informacii/finansovye_pokazateli_i_otchetnost1/po_rsbu2/informaciya_o_riskah2021/)

11.1. Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью включает следующие процедуры:

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

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

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

Банк ежедневно рассчитывает следующие обязательные нормативы ликвидности:

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

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям Банка России.

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

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	32 564	-	-	-	-	-	-	32 564
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 156	-	-	-	-	-	441 131	449 287
Средства в кредитных организациях	678 934	-	-	-	-	-	11 000	689 934
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 298 215	221 670	1230710	784 487	57 309	66 358	-	6 658 749
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	32	5 993	-	-	-	-	6 025
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	8 263	-	-	-	-	8 263
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 691	3 328	14 894	10 038	-	-	24 801	54 752
Прочие активы	60 769	1 324	1 088	-	-	-	-	63 181
Всего активов	5 080 329	226 354	1 260 948	794 525	57 309	66 358	481 833	7 967 656
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	4 465 414	-4 167	-18 513	603 550	-	-	-	5 046 284
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 029 018	-	1 403	-	-	-	-	1 030 421
Выпущенные долговые обязательства	58 998	40 147	30 000	-	-	-	-	129 145
Прочие обязательства	18 269	3 381	22 988	12 253	-	-	-	56 891
Всего обязательств	5 571 699	39 361	35 878	615 803	-	-	-	6 262 741
Чистая балансовая позиция	(491 370)	186 993	1 225 070	178 722	57 309	66 358	481 833	1 704 915

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2021 года, представлен в следующей таблице:

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

11.2. Рыночный риск

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой валютной позиции, сроков изменения процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга

их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

Кредиты, выданные Банком, и другие процентные финансовые активы и обязательства имеют фиксированную процентную ставку и условиями договоров не предусматривается возможность изменения ставки процента кредитором.

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 июля 2021 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Средства в кредитных организациях	415 037	-	-	-	-	-	274 897	689 934
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 291 895	221 670	1 228 500	784 487	57 309	65 536	9 352	6 658 749
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	32	5 994	-	-	-	-	6 025
Итого	4 706 932	221 702	1 234 494	784 487	57 309	65 536	284 249	7 354 708
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 633 342	-4 167	-19 558	603 550	-	-	1 833 117	5 046 284
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	1 030 421	1 030 421
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	7 937	7 937
Выпущенные долговые обязательства	58 500	40 000	30 000	-	-	-	645	129 145
Итого	2 691 842	35 833	10 442	603 550	-	-	2 864 183	6 205 850

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом.

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(28 510)	(14 314)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	<u>28 510</u>	<u>14 314</u>

Валютный риск

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

КУАП осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

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

	<u>Рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	17 254	8 250	7 060	-	32 564
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	449 287	-	-	-	449 267
Средства в кредитных организациях	11 447	549 039	128 093	1 355	689 934
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 446 838	3 017 515	194 396	-	6 658 749
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 025	-	-	-	6 025
Требования по текущему налогу на прибыль	8 263	-	-	-	8 263
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 752	-	-	-	54 752
Прочие активы	1 423	60 480	1 278	-	63 181
Всего активов	<u>4 000 190</u>	<u>3 072 986</u>	<u>330 827</u>	<u>1 355</u>	<u>7 967 656</u>
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	1 800 913	2 930 176	315 093	102	5 046 284
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	698 981	330 514	926	-	1 030 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	129 145	-	-	-	129 145
Прочие обязательства	55 771	729	210	181	56 891
Всего обязательств	<u>2 684 810</u>	<u>3 261 419</u>	<u>316 229</u>	<u>283</u>	<u>6 262 741</u>
Чистая позиция	<u>1 315 380</u>	<u>373 865</u>	<u>14 598</u>	<u>1 072</u>	<u>1 704 915</u>

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

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

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% после налогообложения – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка. В 2015-2016 годах курсы валют подвергались существенным колебаниям. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

Снижение курса российского рубля, как указано в таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года, вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 045	1 475
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 065	1 097

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

11.3. Кредитный риск

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

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска, за исключением депозитов, размещенных другими кредитными организациями в Банке и выступающих обеспечением по выданным кредитам.

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

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

Внебалансовые обязательства по предоставлению кредитных средств включают неиспользованные кредитные лимиты, выданные гарантии и открытые аккредитивы. Максимальный кредитный риск Банка по внебалансовым обязательствам ограничен их величиной. Требования кредитной политики Банка распространяются и на внебалансовые обязательства и основаны на утверждении выдачи ссуд, использовании лимитов,

ограничивающих риск, и текущем мониторинге. Банк осуществляет контроль сроков погашения внебалансовых обязательств, поскольку увеличение срока до погашения, как правило, ведет к увеличению кредитного риска.

По состоянию на 01 января 2021 года в состав кредитного портфеля входит договор уступки прав требования с ООО "ВторЦветЛит-Урал". Срок платежа по договору просрочен более чем на 1 год, остаток задолженности составил 19 714 тыс. руб., был переведен в 5 категорию с созданием 100% резерва. По состоянию на 01 июля 2021 сумма задолженности не изменилась.

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

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Активы, не вошедшие в расчет нормативов	Всего
Денежные средства	32 564	-	-	-	-	-	32 564
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	449 287	-	-	-	-	-	449 287
Средства в кредитных организациях	-	137 323	-	541 170	11 441	-	689 934
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	536 754	3 523 673	-	2 584 842	1 498	11 982	6 658 749
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 025	-	-	-	-	-	6 025
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	8 263	-	-	8 263
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	43 460	-	11 292	54 752
Прочие активы	-	-	-	3 747	59 434	-	63 181
Итого активов	1 024 630	3 660 996	-	3 181 482	72 373	28 175	7 967 656

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

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Активы, не вошедшие в расчет нормативов	Всего
Денежные средства	33 572	-	-	-	-	-	33 572
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	839 576	-	-	-	-	-	839 576
Средства в кредитных организациях	-	267 909	-	257 599	12 115	-	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	919 771	1 045 037	-	2 552 983	1 573	119 978	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 026	-	-	-	-	-	6 026

(кроме ссудной задолженности)							
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	8 850			8 850
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-		4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	49 289		5 094	54 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	64 504	-	64 504
Прочие активы	-	-	-	6 971		-	6 971
Итого активов	1 798 945	1 312 946	-	2 875 692	78 192	129 973	6 195 748

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

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 года удельный вес реструктурированных ссуд из общего объема ссудной задолженности, представленной в таблице выше, составляет 732 914 тыс. рублей или 10,9% от общего объема ссуд (1 января 2021 года: 727 680 тыс. рублей или 17,1%).

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года представлена в таблицах выше, подготовленных на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию №4212-У и №4927-У.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

По состоянию на 1 июля 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных ссуд, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 65 898 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 304 301 тыс. руб.), а стоимость обеспечения (в основном, оборудование и основные средства с учетом дисконта, по амортизированной стоимости), имеющегося в отношении этих ссуд, составила 65 898 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 304 301 тыс. руб.) По каждой ссуде стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданной ссуды.

Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением № 590-П. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается в качестве фактора, влияющего на категорию качества ссуды.

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

- Залог в виде ликвидного имущества (недвижимость, автотранспортные средства, оборудование).
- Залог товаров в обороте в размере не более 50% от суммы кредита, при условии предоставления Заемщиком либо третьим лицом, в т.ч. учредителем/директором компании, залога недвижимого имущества (ипотека), залоговая стоимость которого составляет в размере не менее 50% от суммы кредита, при условии обеспечения Банку возможности мониторинга его состава и стоимости по первому требованию.
- Залог товаров в обороте при сумме выдаваемого кредита не более 30 000 000,0 рублей (или экв. в иностранной валюте).
- Банковские гарантии банков имеющих международный рейтинг не ниже «BB+», удовлетворяющих требованиям и критериям Лимитной политики Банка, а также банковские гарантии банков Республики Узбекистан, в пределах установленных на них лимитов.
- Залог права требования на получение денежных средств, размещенных в депозиты в Банке.
- Залог имущественных прав требований на денежные средства, поступающие по безотзывному документарному аккредитиву:
 - выставленному Узбекским государственным банком или Узбекским банком с преобладанием доли государства по поручению Покупателя в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.
 - выставленному и/или подтвержденному иностранной или российской кредитной организацией, имеющей международный рейтинг не ниже «BBB», в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.

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

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

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

Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам

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

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

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

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

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно Кредитной политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять минимум 40%.

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

11.4. Риск концентрации по географическим зонам

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

Правление осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 июля 2021 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	32 564	-	-	-	32 564
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	449 287	-	-	-	449 287
Средства в кредитных организациях	428 367	124 255	1 178 758	-	689 934
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 758 971	1 486 105	1 413 673	-	6 658 749
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 025	-	-	-	6 025
Требования по текущему налогу на прибыль	8 263	-	-	-	8 263
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 752	-	-	-	54 752
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	61 903	-	1 278	-	63 181
Всего активов	4 805 033	1 610 360	1 552 263	-	7 967 656
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	229 606	4 816 678	-	-	5 046 284
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	280 023	749 921	477	-	1 030 421

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Выпущенные долговые ценные бумаги					7 937
оцениваемые по амортизированной стоимости	129 145	-	-	-	129 145
Прочие обязательства	56 771	949	171	-	56 891
Всего обязательств	694 545	5 567 548	648	-	6 262 741
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 110 488	(3 957 188)	1 551 615	-	1 704 915

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2021 года представлена в следующей таблице:

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

11.5. Судебные иски

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

11.6. Налогообложение

Российская налоговая система продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных

интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

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

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

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

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

11.7. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

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

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

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 652-П от 3 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

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

	<u>1 июля</u> <u>2021 года</u>	<u>1 января</u> <u>2021 года</u>
Чистые процентные доходы	318 598	426 544
Чистые непроцентные доходы:	390 834	245 882
Итого	709 432	672 426
Величина операционного риска	35 472	33 621

11.8. Стратегический риск

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с бизнес – планом на 2021 год, утвержденным Годовым Общим Собранием Акционеров Банка (Протокол №82 от 30.06.2021г.) и стратегическим планом развития на 2020 – 2022 г., утвержденным Советом Директоров Банка (Протокол №258 от 28.12.2020г.). Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне отдельных продуктов Банка.

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

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

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка. В течение 1 полугодия 2021 года и 1 полугодия 2020 года Банк не выплачивал вознаграждение членам Совета Директоров.

За 1 полугодие 2021 года и 1 полугодие 2020 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7 897	7 129
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	5

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

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами (акционерами и членами Правления) по состоянию на 1 июля 2021 года представлены далее:

	«Узнацбанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	9 174	115 081	-	-	124 255
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	409	409
Средства кредитных организаций	2 255 061	1 434 214	-	-	3 689 275

Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 1 полугодие 2021 года представлены далее:

	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>АКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	-	-	-	31	31
Процентные расходы	12 447	7 596	-	-	20 043
Коммиссионное вознаграждение	862	2 731	-	-	3 593

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами (акционерами и членами Правления) по состоянию на 1 января 2021 года представлены далее:

	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>АКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях	14 002	91 713	-	-	105 715
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	940	940
Средства кредитных организаций	1 436 302	564 947	-	-	2 001 249


Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 1 полугодие 2020 года представлены далее:

	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>АКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	-	-	-	57	57
Процентные расходы	35 831	3 971	-	-	39 802


По состоянию на 1 июля 2021 года в составе средств кредитных организаций отражен субординированный кредит, привлеченный Банком от своего основного акционера, Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», в сумме 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в июне 2026 года. Процентная ставка по данному кредиту составляет 2% годовых.

Председатель Правления




С.А. Усманбеков

Главный бухгалтер


Н.В. Сайгина

11 августа 2021 года