

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк»
(акционерное общество)
за 2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	37
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	37
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2018 год	38
1.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли	38
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	39
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	39
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	39
4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	39
4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	39
4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	47
4.4. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	47
4.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	47
4.6. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	48
4.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год, а также изменения в учетной политике на следующие отчетные периоды	48
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	66
5.1. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	66
5.2. Чистая ссудная задолженность	66
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	68
5.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69
5.5. Прочие активы	70
5.6. Средства кредитных организаций	72
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72
5.8. Прочие обязательства	73
5.9. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	73
5.10. Уставный капитал	73
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	74
6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	74
6.2. Комиссионные доходы	75
Существенный рост комиссионных доходов обусловлен	75
6.3. Комиссионные расходы	75
6.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	75
6.5. Вознаграждение работников	75
6.6. Налоги	79
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	80
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	82
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	83
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	83
11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	85
12. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	89
12.1. Риск ликвидности	94
12.2. Рыночный риск	97
12.3. Кредитный риск	101
12.4. Риск концентрации по географическим зонам	108
12.5. Судебные иски	109
12.6. Налогообложение	109
12.7. Операционный риск	110
12.8. Стратегический риск	111
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	112

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 (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с универсальной лицензией № 3303.

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

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

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года составляло 67 и 66 человек соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года список акционеров Банка приведен ниже:

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

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

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

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

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

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

Приоритетным направлением деятельности Банка определено дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных банковских услуг, максимально соответствующих специфике и индивидуальной потребности корпоративных клиентов. Концентрируя свои усилия над созданием комплексной системы обслуживания и повышением эффективности взаимодействия с клиентами, Банк стремится укрепить свои позиции, обеспечивающие развитие российско-узбекского торгового оборота. Стратегическая цель Банка – утвердить позиции современного конкурентоспособного банка, обеспечить максимизацию прибыли при соблюдении достаточного уровня надежности и ликвидности активов, сделать Банк привлекательным для крупных корпоративных клиентов и привлечения инвестиций.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2018 год

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

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

За период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов РФ существенно не изменилась: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 11,7% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 января 2019 года, что на 0,8% больше аналогичного показателя на 1 января 2018 года (10,9% на 1 января 2018 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 20,9% и 18,4% от общих активов Банка на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 92,0% и 97,3% от общих обязательств Банка на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года соответственно.

1.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли

Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 78 от 25 июня 2018 года) прибыль 2017 года в сумме 321 589 тыс. руб. распределена следующим образом:

- выплата дивидендов в размере 11 285 тыс. руб. (выплата дивидендов составила 16 руб. 00 коп. в расчете на 1 акцию);

- оставшаяся часть прибыли за 2017 год в размере 310 304 тыс. руб. оставлена в распоряжении Банка на счете «Нераспределенная прибыль».

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет (http://www.ai-bank.ru/about/raskrytie_informacii/finansovye_pokazateli_i_otchetnost1/po_rsbu/).

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

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

4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У»), Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» № 4638-У (далее – «Указание № 4638-У») и Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» № 4212-У (далее – «Указание № 4212-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения (далее – «Положение № 579-П») и других нормативных документов, а также в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

Признание доходов и расходов

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

бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, и учитываются в качестве дебиторской задолженности.

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

Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов с использованием кассового метода.

Степень определённости в отношении получения доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности соответствует категории качества соответствующего актива (требования). Вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой по активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, и неопределённой - по активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества.

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668
Руб./10 000 узбекских сум	83,3278	70,9358

Денежные средства

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

Межбанковские расчеты

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

Межбанковские кредиты и депозиты

Резерв на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам формируется согласно внутреннему Положению Банка от 7 августа 2017 года «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в Азия-Инвест Банк (АО)», разработанному на основании Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 590-П»).

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

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 590-П и действующим внутренним Положением Банка от 7 августа 2017 года «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

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

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

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные и резерв по ним формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении № 590-П.

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

Операции с ценными бумагами

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

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением № 579-П и внутренним Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами Банка. Депозитарный учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами ведения Банком учета депозитарных операций с эмиссионными ценными бумагами.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П»).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Расчеты с дебиторами и кредиторами

При возникновении просроченной задолженности Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П. В частности, формируются резервы на возможные потери под требования по получению комиссионных доходов, просроченных свыше 30 дней.

Собственные основные средства

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

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

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, за исключением налога на добавленную стоимость, по фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление, предъявленным продавцом в соответствии с законодательством.

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Банк начисляет амортизацию линейным способом. Срок полезного использования определяется Банком в соответствии с Постановлением № 1 от 1 января 2002 года "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" и внутренними распорядительными документами.

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

Арендованные основные средства

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

Банком заключен договор аренды здания для использования в основной деятельности до конца 2019 года. Общая сумма арендных платежей за 2018 год составляет 25 771 тыс. рублей, за 2019 год составит 27 919 тыс. рублей

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Возмещение стоимости объекта осуществляется путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

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

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10) % от балансовой стоимости).

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Выбытие, реализация имущества

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

В части бухгалтерского учета Банк руководствуется Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»).

Доходы и расходы будущих периодов

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». Остаток на счетах отражает суммы, уплаченные по договорам страхования, за сопровождение и право пользования программными продуктами и прочие расходы. По кредиту указанных лицевых счетов списываются суммы, подлежащие отнесению на счета по учету расходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

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

Прочие средства и имущество

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

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Положением № 448-П и внутренним порядком Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Взаимозачёт

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право производить взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения. В 2018 году данные операции Банком не осуществлялись.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Основная часть доходов и расходов Банка облагается по ставке 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки;
- вероятность получения и ожидаемая величина налогооблагаемой прибыли в будущие отчетные периоды;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки.

Отложенный налоговый актив не подлежит признанию в той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банком сформирован резервный фонд в размере 15% от величины уставного капитала.

Порядок определения финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете регламентируется Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

Внебалансовые обязательства

В соответствии с Положением Банка от 7 октября 2016 года «О порядке формирования Азия-Инвест Банком (АО) резервов на возможные потери», разработанным на основании Положения № 611-П, под неиспользованные лимиты задолженности по кредитным линиям формируются резервы. Размер резервов определяется на основании вынесенного профессионального суждения о категории качества ссуды. Соблюдается тождественность категории качества одного и того же контрагента по резервам, формируемым в соответствии с Положением № 611-П и Положением № 590-П.

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

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол от 28 декабря 2017 года № 59).

В связи с вступлением в силу Положения № 448-П начиная с 2017 года в Учетной политике Банка определены способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. По состоянию на 1 января 2019 года чистая балансовая стоимость обеспечения, изъятого по договорам залога и отраженного в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляет 83 428 тыс. рублей.

В течение 2018 года у Банка не было корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, которые бы оказали существенное влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.4. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год существенных ошибок за предыдущие периоды обнаружено не было.

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

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

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - пояснение 5.2.

4.6. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года на основании заключения профессиональных оценщиков. Влияние суммы изменений в бухгалтерской оценке в отчётном периоде, которое окажет влияние в будущие периоды, незначительно.

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

В Учётную политику на 2019 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- а. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений).

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счетаostro, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года приблизительно оценивается в сумме, равной 20 863 тыс. руб., включая:

- увеличение примерно на 23 636 тыс. рублей, связанное с применением требований, касающихся обесценения (см. (xi));
- уменьшение примерно на 2 773 тыс. рублей, связанное с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения (см. (i) и (ii));

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Далее приведено описание изменений основных положений Учётной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству, при этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдёт оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес - модели Банка может

происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

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

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

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

(iv) Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка и отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Списания

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

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

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

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

(х) Модификация финансового инструмента

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

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

Далее описываются положения Учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

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

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются

следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

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

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

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

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

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

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей Учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого

срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

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

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

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором уступки своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;

- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

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

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Определение дефолта

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

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

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

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

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

Рейтинги кредитного риска будут определяться и калиброваться таким образом, что риск наступления дефолта будет расти по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подлежать постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг будет обычно предусматривать анализ следующих данных:

- информация, предоставляемая на периодической основе корпоративными заемщиками, включая финансовую (бухгалтерскую) и управленческую отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;

- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе и информация об изменениях внешних кредитных рейтингов в отношении кредитных организаций, в которых Банк размещает средства.

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

Банк будет использовать экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников. Банк будет использовать эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк будет оценивать, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки, так и качественные факторы.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок увеличился более чем в 2 раза с момента первоначального признания. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа (например, реструктуризация и/или пересмотр условий).

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

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются и модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путём сравнения:

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

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

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

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам. Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчёты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заёмщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с

использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Оценка показателей PD осуществляется:

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

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

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

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

Как описано выше, при условии использования максимального 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору, в течение которого они подвержены кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Прогнозная информация

Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП. Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных.

(xii) Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приведёт к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

(xiii) Раскрытие информации

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

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

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

(xv) Переходные положения

Изменения в Учётной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учёта финансовых инструментов будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ будут признаны в составе нераспределённой прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2019 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

*b. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15
«Выручка по договорам с покупателями»*

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка

с. *Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2019 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк не завершил оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от наличия долгосрочных договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

Банк признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисного здания. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства	15 547	20 240
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 555	22 292
Средства в кредитных организациях:	585 998	540 082
- средства на корреспондентских счетах:		
РФ	573 701	491 735
Иные государства	224 372	218 487
- средства в клиринговых организациях в РФ	349 329	273 248
	<u>12 297</u>	<u>48 347</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>609 100</u>	<u>582 614</u>

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», составляют 471 847 тыс. рублей и 434 938 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 1 января 2019 года 568 101 тыс. руб. или 93% денежных средств и их эквивалентов в кредитных организациях размещены в 2 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% денежных средств и их эквивалентов в прочих банках (1 января 2018 год: 480 148 тыс. руб. или 82% в 3 банках соответственно).

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Ссуды кредитным организациям	4 578 910	5 465 143
Ссуды юридическим лицам	1 840 544	1 639 191
Ссуды физическим лицам:	36 920	44 124
- Ипотечное кредитование	33 131	38 007
- Потребительские кредиты	3 789	6 117
Итого ссудной задолженности	<u>6 456 374</u>	<u>7 148 458</u>
Резерв на возможные потери	<u>(361 386)</u>	<u>(336 066)</u>
Итого чистой ссудной задолженности	<u>6 094 988</u>	<u>6 812 392</u>

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды кредитным организациям:	4 578 910	5 465 143
- ЦБ РФ	2 040 000	3 096 870
- Прочие банки	2 538 910	2 368 273
Ссуды юридическим лицам:	1 840 544	1 639 191
- Торговля	1 317 599	1 371 360
- Строительство	270 000	90 000
- Производство алюминия	36 758	-
- Прочее	216 187	177 831
Ссуды физическим лицам	36 920	44 124
Итого ссудной задолженности	6 456 374	7 148 458
Резерв на возможные потери	(361 386)	(336 066)
Итого чистой ссудной задолженности	6 094 988	6 812 392

Информация о ссудной задолженности в разрезе целей кредитования ссуд представлена далее:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды кредитным организациям	4 578 910	5 465 143
Ссуды юридическим лицам	1 840 544	1 639 191
- Пополнение оборотных средств	1 357 000	1 454 205
- Строительство	446 786	184 986
- Приобретение прав требования по ссуде	36 758	-
Ссуды физическим лицам:	36 920	44 124
- Ипотечное кредитование	33 131	38 007
- Потребительские кредиты	3 789	6 117
Итого ссудной задолженности	6 456 374	7 148 458
Резерв на возможные потери	(361 386)	(336 066)
Итого чистой ссудной задолженности	6 094 988	6 812 392

По состоянию на 1 января 2019 года 2 905 488 тыс. руб. или 45% ссудной задолженности выдано 2 контрагентам, на долю каждого из которых приходится более 10% ссудной задолженности (1 января 2018 год: 4 649 459 тыс. руб. или 65% 3 контрагентам соответственно).

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 840 544	36 604	3 395 765	5 272 913
г.Москва	1 192 432	19 451	3 395 765	4 607 648
Московская область	431 925	16 432	-	448 357
Пермский край	214 479	-	-	214 479
Смоленская область	-	195	-	195
Тверская область	-	526	-	526
Республика Башкортостан	1 708	-	-	1 708
Республика Узбекистан	-	316	1 183 145	1 183 461
Итого ссудной задолженности	1 840 544	36 920	4 578 910	6 456 374
Резерв на возможные потери	(354 957)	(6 429)	-	(361 386)
Итого чистой ссудной задолженности	1 485 587	30 491	4 578 910	6 094 988

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 639 191	43 467	4 226 870	5 909 528
г.Москва	1 294 576	22 065	4 226 870	5 543 511
Московская область	166 784	19 818	-	186 602
Пермский край	177 831	-	-	177 831
Смоленская область	-	947	-	947
Тверская область	-	637	-	637
Австрия	-	-	933 123	933 123
Республика Узбекистан	-	657	305 150	305 807
Итого ссудной задолженности	1 639 191	44 124	5 465 143	7 148 458
Резерв на возможные потери	(324 301)	(11 733)	(32)	(336 066)
Итого чистой ссудной задолженности	1 314 890	32 391	5 465 111	6 812 392

Ключевые допущения и суждения при оценке обесцененных ссуд:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва в диапазоне, предусмотренном для данной группы кредитного качества, с учетом факторов, которые корректируют величину размера расчетного резерва внутри категории качества, исходя из набранного количества баллов;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней;

- в случае если сумма предоставленного обеспечения, используемого одновременно для покрытия риска по ссуде, требованиям по получению процентов и условному обязательству кредитного характера, недостаточна, Банк в первую очередь использует обеспечение для покрытия риска по ссудной задолженности, остаточная величина обеспечения используется при формировании резерва на возможные потери по условному обязательству кредитного характера и/или начисленным процентам.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. При изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 64 564 тыс. рублей выше / на 64 564 тыс. рублей ниже (1 января 2018 года: на 71 485 тыс. рублей выше / на 71 485 тыс. рублей ниже).

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ 46018), ставка купона по которым составляет 6,5%. дата погашения которых 21 ноября 2021 года (срок до погашения – более 3 лет):

По состоянию на 1 января 2019 года		По состоянию на 1 января 2018 года	
Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода
13 869	76	13 866	74

Резервы по вложениям в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствовали. Задержек платежей по ценным бумагам в течение отчетного периода не было.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года, а также изменение их балансовой стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. рублей	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств				
На 1 января 2018 года	2 458	1 371	84	3 913
Приобретения	2 967	3 784	3 879	10 630
Выбытия	(176)	-	(3 919)	(4 095)
Амортизационные отчисления	(908)	(325)	-	(1 233)
На 1 января 2019 года	4 341	4 830	44	9 215

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их балансовой стоимости за 2017 год представлены ниже:

тыс. рублей	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств				
На 1 января 2017 года	1 478	821	389	2 688
Приобретения	1 820	754	2 871	5 446
Выбытия	(727)	-	(3 176)	(3 903)
Амортизационные отчисления	(113)	(204)	-	(317)
На 1 января 2018 года	2 458	1 371	84	3 913

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались. Какие-либо ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 11 373 тыс. рублей и 10 917 тыс. рублей соответственно. Общая сумма амортизации по состоянию на 1 января 2019 года 14 018 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года долгосрочные активы в сумме 83 428 тыс. руб. (1 января 2018 года: 76 299 тыс. руб.), предназначенные для продажи, представлены земельным участком в Московской области и расположенным на нем жилым строением, которые Банк получил в апреле 2016 года в качестве отступного по кредиту, выданному юридическому лицу. Банк привлек независимого оценщика для целей определения справедливой стоимости указанных объектов недвижимости в декабре 2018 года. Для оценки объекта был использован сравнительный подход. Сравнительный подход основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов. Оценщик использовал следующие основные допущения: земельный участок относится к категории земель «для дачного строительства», корректировка на торг составила 13,8-14,9%, корректировка на площадь объектов-аналогов – 1-10%. В результате проведения переоценки в 2018 году Банк признал восстановление ранее признанного обесценения в сумме 7 129 тыс. руб. (2017: было признано обесценение указанных активов на 12 039 тыс. руб.).

5.5. Прочие активы

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	24 937	216 747
Требования по процентам	88 426	91 185
Требования по пени	3 137	2 601
Резерв на возможные потери	(63 846)	(56 129)
Итого прочих финансовых активов	52 654	254 404
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 872	8 647
Расходы будущих периодов	517	630
Расчеты по налогам	229	241
Расчеты с работниками	4	14
Резерв под обесценение	(2 177)	(506)
Итого прочих нефинансовых активов	6 445	9 026
Итого прочих активов	59 099	263 430

а. Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	28 074	219 348
1 категория качества	24 937	216 747
5 категория качества	3 137	2 601
<i>Требования по получению процентов</i>	88 426	91 185
1 категория качества	5 763	14 892
2 категория качества	23 763	27 329
3 категория качества	412	481
4 категория качества	-	-
5 категория качества	58 488	48 483
Резерв на возможные потери	(63 846)	(56 129)
Всего прочих финансовых активов	52 654	254 404

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	56 129	506	56 635
Чистое создание резерва под обесценение	7 717	1 671	9 388
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	63 846	2 177	66 023

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	57 552	206	57 758
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(1 423)	300	(1 123)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	56 129	506	56 635

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам может быть представлена следующим образом

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность		
Без задержки платежа	24 937	216 747
С задержкой платежа:		
- на срок более 360 дней	3 137	2 601
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	3 137	2 601
Всего прочей дебиторской задолженности	28 074	219 348
Требования по получению процентов		
Без задержки платежа	29 938	42 702
С задержкой платежа:		
- на срок более 360 дней	58 488	48 483
Всего требований по получению процентов с задержкой платежа	58 488	48 483
Всего требований по получению процентов	88 426	91 185
Резерв на возможные потери	(63 846)	(56 129)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	52 654	254 404

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не было прочих финансовых активов, отнесённых к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения прочих финансовых активов

Банк использует аналогичные ключевые суждения и допущения при оценке обесценения прочих финансовых активов, как и при оценке ссуд.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по прочим финансовым активам. При изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 1 165 тыс. рублей выше / на 1 165 тыс. рублей ниже (1 января 2018 года: на 3 105 тыс. рублей выше / на 3 105 тыс. рублей ниже).

в. Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Дебиторская задолженность не является обеспеченной. Информация об обеспечении и других средствах повышения качества требований по получению процентных доходов представлена в Пояснении 12.3.

с. Долгосрочная дебиторская задолженность

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидаются в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

d. Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 3 контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% суммы, отраженной в строке 12 формы 0409806 «Прочие активы». Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 58 391 тыс. рублей (1 января 2018 года: 2 контрагента, 216 747 тыс. рублей).

5.6. Средства кредитных организаций

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Корреспондентские счета «Узناцбанк»	54 495	21 968
Корреспондентские счета других банков	1 308 246	1 246 391
Срочные депозиты «Узнацбанк»	3 012 706	4 152 002
Срочные депозиты других банков	1 123 389	1 010 086
Итого средств кредитных организаций	<u>5 498 836</u>	<u>6 430 447</u>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 2 контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% суммы, отраженной в строке 15 формы 0409806 «Средства кредитных организаций». Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 4 310 292 тыс. рублей или 78% (1 января 2018 года: 2 контрагента, 5 342 747 тыс. рублей, 83%).

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Срочные депозиты	486 294	589 892
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	280 670	168 001
Аккредитивы	20 786	9 552
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>787 750</u>	<u>767 445</u>

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Страховая деятельность	486 294	576 002
Торговля прочая специализированная и неспециализированная	96 195	9 949
Образование, финансовая, рекламная и прочая деятельность	84 963	27 061
Торговля оптовая с/х, пищевыми и непродовольственными товарами	77 954	105 481
Обработывающее производство	29 576	17 981
Строительство	10 811	421
Торговля автотранспортными средствами и их ремонт	1 863	8 363
Прочее	69	16 148
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	25	6 039
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>787 750</u>	<u>767 445</u>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 1 контрагента, на долю которого приходится более 10% суммы, отраженной в строке 16 формы 0409806 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 486 294 тыс. рублей или 62% (1 января 2018 года: 1 контрагент, 576 002 тыс. рублей или 75%).

5.8. Прочие обязательства

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	3 867	26 860
Обязательства по уплате комиссий	136	112
Итого прочих финансовых обязательств	<u>4 003</u>	<u>26 972</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	5 131	5 330
Кредиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	1 625	667
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 028	237
Итого прочих нефинансовых обязательств	<u>7 784</u>	<u>6 234</u>
Итого прочих обязательств	<u>11 787</u>	<u>33 206</u>

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Внебалансовая стоимость условных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии	20 000	3 216
Аккредитивы	50 047	293 130
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>70 047</u>	<u>296 346</u>
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств		
По неиспользованным кредитным линиям	(1 800)	(740)
Итого по условным обязательствам кредитного характера	<u>(1 800)</u>	<u>(740)</u>

Все аккредитивные договоры заключены на срок менее 1 года.

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 705 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей каждая и составляет 216 501 тыс. рублей. Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 149 668 тыс. рублей 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 ЦБ РФ зарегистрировал данные изменения в Уставе Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена ниже:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	32	324 301	11 733	56 635	740	393 441
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(32)	30 656	(5 304)	9 369	-	34 689
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	19	1 060	1 079
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	-	354 957	6 429	66 023	1 800	429 209

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена ниже:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	173 049	469 182	9 144	57 758	-	709 133
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(173 017)	(144 881)	2 589	(1 423)	-	(316 732)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	300	740	1 040
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	32	324 301	11 733	56 635	740	393 441

6.2. Комиссионные доходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расчётное и кассовое обслуживание	38 306	23 627
Открытие и ведение банковских счетов	2 226	1 828
Операции с валютными ценностями	44 318	2 057
Осуществление переводов денежных средств	5 784	7 820
Прочие	485	1 864
	<u>91 119</u>	<u>37 196</u>

6.3. Комиссионные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Операции с валютными ценностями	23 229	817
Открытие и ведение банковских счетов	1 216	2 926
Услуги по переводам денежных средств	2 518	2 053
Прочие	801	573
	<u>27 764</u>	<u>6 369</u>

В течение 2018 года существенный рост доходов и расходов от операций с валютными ценностями обусловлен тем, что Банк расширил сотрудничество с Банками Узбекистана, у которых выросла потребность в наличной иностранной валюте. Увеличение комиссионного дохода за расчетное обслуживание связано с ростом объема аккредитивов с постфинансированием.

6.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 812	25 422
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	45 480	(22 409)
	<u>70 292</u>	<u>3 013</u>

6.5. Вознаграждение работников

	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	62 115	63 203
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков	4 220	4 202
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	17 174	17 142
Страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по оплате накапливаемых отпусков	1 100	1 066
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	3 812	5 531
	<u>88 421</u>	<u>91 144</u>

Информация о системе оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и их доле в общем объеме вознаграждений

Система оплаты труда закреплена в Политике в области оплаты труда Азия-Инвест Банк (АО), которая утверждается Советом директоров, распространяется на всех работников Банка и была

разработана на основании Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Председатель Правления Банка осуществляет непосредственный контроль соблюдения системы оплаты труда. Структурным подразделением, осуществляющим мониторинг системы оплаты труда, является Отдел по управлению персоналом.

Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) и Служба управления рисками не реже одного раза в календарный год доводят до сведения Председателя Правления Банка и Совета директоров Банка предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), а также информацию обо всех известных случаях нарушения положений (требований) Политики в области оплаты труда.

Совет директоров, не реже одного раза в календарный год на основании оценки Службы внутреннего аудита Банка и по результатам мониторинга Отделом по управлению персоналом соответствия системы оплаты труда Банка, принимает решения о сохранении или пересмотре системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, утверждает Фонд оплаты труда в составе Бизнес-плана в срок не позднее 15 января каждого финансового года. Советом директоров Банка принято решение сохранить в действующей редакции документы, устанавливающие систему оплаты труда и фонд оплаты труда Банка на 2018 год без изменений. В течение отчетного периода система оплаты труда не пересматривалась. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие оплату труда, в течение 2018 года полностью соблюдались.

В 2018 и 2017 годах система оплаты труда включает в себя только фиксированную часть оплаты труда в виде должностного оклада и компенсационные выплаты, не связанные с результатами деятельности. Выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, не осуществлялось. Субъектами системы оплаты труда Банка являются все работники Банка, работающие по трудовому договору, в том числе работники, принимающие банковские риски и работники структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками.

Система оплаты труда

Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления Банка отвечают за определение стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроль за их достижением, а также за создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка.

Количественный ключевой показатель работы для корректировки премии – планируемая рентабельность капитала и активов, который зависит от обеспечения эффективного корпоративного управления, оценки стратегического риска, а также обеспечения внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и других политик Банка.

Качественный ключевой показатель работы для корректировки премии – стабильность доходов в целом по Банку, который зависит от независимой оценки (рейтинга) финансовой устойчивости Банка, а также изменения конкурентной позиции Банка на рынке.

Стимулирующие выплаты выплачиваются по истечении отчетного года при получении положительного финансового результата в целом по Банку. Возможны отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему курируемому направлению деятельности

Соотношение фиксированной части (должностной оклад) и переменной части (премия) составляет 60% и 40% соответственно.

Главный бухгалтер и Заместитель Главного бухгалтера отвечают за обеспечение соблюдения законодательства РФ, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего юридического лица, соблюдая требования к величине капитала Банка, достаточного для покрытия рисков.

Количественный ключевой показатель работы для корректировки премии – соблюдение Банком обязательных экономических нормативов, который зависит от агрегированной оценки рисков с использованием методик ЦБ РФ.

Соотношение фиксированной части (должностной оклад) и переменной части (премия) составляет 60% и 40% соответственно.

Управление ресурсами осуществляют Члены Кредитного комитета, члены Комитета управления активами и пассивами, Директор Департамента управления бизнесом, Начальник Казначейства, Начальник Управления кредитования, Начальник Операционного управления. Указанные сотрудники отвечают за выполнение планов по объемным показателям бизнеса структурного подразделения, по проектам развития с учетом ограничения по рискам; реализацию проектов повышения уровня обслуживания клиентов и соблюдение риск-сбалансированности банковских операций.

Количественный ключевой показатель работы для корректировки премии – рост объема процентных и комиссионных доходов от операций структурных бизнес подразделений, который зависит от роста объема и заданной отраслевой структуры корпоративного кредитного портфеля, роста объема кредитного портфеля, роста объема привлеченных средств клиентов, снижения доли просроченной задолженности в кредитных портфелях, обеспечения высокого качества обслуживания клиентов и снижения принимаемых банком рисков при осуществлении банковских операций.

Качественный ключевой показатель работы для корректировки премии – стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым структурным подразделением, который зависит от случаев нарушения законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних документов и процедур Банка, нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления недостоверной информации о деятельности структурного подразделения для принятия управленческих решений и составления отчетности, а также корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершаемым структурным подразделением, и роста (снижения) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или сделкам, совершаемым структурными подразделениями.

Для руководителей Управлений и отделов возможны отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии на срок не менее одного года (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку и по соответствующему направлению деятельности структурного подразделения. Соотношение фиксированной части (должностной оклад) и переменной части (премия) составляет 60% и 40% соответственно.

Для прочих сотрудников все выплаты являются фиксированными.

Работники структурных подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление банковскими рисками, включают сотрудников следующих подразделений: Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля (комплаенс – служба), Служба управления рисками, Отдел финансового мониторинга (Ответственный сотрудник), Отдел последующего контроля, Отдел ликвидности и финансового анализа, Отдел мониторинга кредитов, Отдел валютных операций и валютного контроля, Отдел информационной безопасности, Юридический отдел, Отдел методологии, Отдел безопасности. Указанные сотрудники отвечают за выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий; постоянное наблюдение за банковскими рисками и за принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Показатели работы для корректировки премий включают оценку качественного выполнения задач и функций по осуществлению внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления банковскими рисками и капиталом, реализацию программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, обеспечение соответствия учредительных и внутренних документов Банка требованиям законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ и качественное выполнение задач и функций по осуществлению валютного контроля, последующего контроля, мониторинга кредитов, информационной безопасности.

Переменная часть вознаграждения не зависит от финансового результата деятельности структурных подразделений, принимающих риски.

Для руководителей Служб и Отделов соотношение фиксированной части (должностной оклад) и переменной части (премия) составляет 80% и 20% соответственно, для прочих сотрудников – 85% и 15%.

Работники структурных подразделений, не относящиеся к категории работников, принимающих банковские риски и осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками, включают обеспечивающие структурные подразделения. Вознаграждение по указанным категориям сотрудников представлено исключительно фиксированной частью (должностным окладом).

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся: Председатель Правления и его заместитель, Главный бухгалтер и его заместитель, Начальник Юридического отдела, Начальник Управления кредитования, Начальник Казначейства, Начальник Операционного управления, Начальник Отдела документарных операций – 9 человек. Работниками структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками, являются руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), руководитель Службы управления рисками, Начальник Отдела финансового мониторинга, Начальник Отдела последующего контроля, Начальник Отдела ликвидности и финансового анализа, Начальник Отдела мониторинга кредитов, Начальник Отдела валютных операций и валютного контроля, Администратор безопасности Отдела информационной безопасности – 9 человек.

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Анализ вознаграждения в разрезе его видов приведен в таблице ниже:

№ п/п	Показатель	2018 год				2017 год			
		Правление		Иные работники		Правление		Иные работники	
		Коли- чество	Сумма, тыс.руб.	Коли- чество	Сумма, тыс.руб.	Коли- чество	Сумма, тыс.руб.	Коли- чество	Сумма, тыс.руб.
1	Работники, получившие выплату нефиксированной части	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Выплаченные вознаграждения всего, в т.ч.:	3	9 267	14	17 909	4	13 351	15	16 836
2.1	Гарантированные премии	3	1 125	14	3 348	4	1 439	15	3 333
2.3	Выходные пособия	-	-	-	-	1	1 718	-	-
2.4	Отсроченные вознаграждения	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Выплаты, в отношении которых осуществлялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-	-	-	-	-

6.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 года	2017 года
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>		
Текущий налог на прибыль	12 704	37 804
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(8 870)	-
<i>Прочие налоги, в т.ч.:</i>		
НДС	9 117	7 753
Налог на имущество	17	24
Транспортный налог	24	24
Земельный налог	85	85
Прочие налоги	246	27
	<u>13 323</u>	<u>45 717</u>

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	2018 год	2017 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	12 577	37 677
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	127	127
	<u>12 704</u>	<u>37 804</u>

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15%.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2018 год	%	2017 год	%
Прибыль до налогообложения	98 057		359 393	
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(19 611)	20,0%	(71 879)	20,0%
Чистые расходы, не влияющие на налогооблагаемую прибыль	(6 509)	(6,9%)	(1 543)	(3,5%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	42	(0,3%)	42	(0,1%)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	22 244	14,1%	35 576	7,1%
	(3 834)	3,9%	(37 804)	10,5%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в (финансовой) отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств.

Требования по отложенному налогу в отношении налогового убытка признаются только в части, в которой существует вероятность зачета налогового убытка против ожидаемой налогооблагаемой прибыли в будущем. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

При принятии решения о признании отложенного налогового актива Банк исходит из оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в 2019 году, которая достаточно высока, так как Банк планирует иметь финансовый результат, сопоставимый с предыдущим 2018 годом (более 100 000 000 рублей). Прибыль 2019 года позволит Банку в течение одного налогового периода полностью использовать остаток перенесенного убытка.

Исходя из этого, Банк считает целесообразным отразить отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 8 870 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года отложенные налоговые активы не были признаны).

Изменение величины временных разниц может быть представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2018 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2	(9)	(7)	15	8
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 358	2 408	4 766	(1 426)	3 340
Прочие активы	3 888	(467)	3 421	614	4 035
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	58 955	(37 508)	21 447	(12 577)	8 870
Непризнанные требования по отложенному налогу	(65 203)	35 576	(29 627)	22 244	(7 383)
Итого отложенный налоговый актив	-	-	-	8 870	8 870

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение № 395-П»). В связи с изданием Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных

организаций (Базель III)» (далее – «Положение № 646-П»), начиная с 28.09.2018, Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением № 646-П.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года минимальное значение норматива Н1.1 составляет 4,5%, Н1.2 составляет 6,0%, а Н1.0 – 8,0%.

В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») устанавливает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. По состоянию на 1 января 2019 года минимальное значение надбавки к нормативам достаточности собственных средств составляет 1,875%. (1 января 2018 года: 1,25%)

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Основной капитал:	947 278	649 303
Базовый капитал	947 278	649 303
Дополнительный капитал	371 588	666 560
Всего капитала	1 318 866	1 315 863
Активы, взвешенные с учётом риска	3 435 557	2 819 337
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	38,4	46,7
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	27,6	23,0
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	27,6	23,0
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности	21,6	17,0

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	366 169	366 169
обыкновенными акциями (долями)	366 169	366 169
Нераспределенная прибыль (убыток):	562 330	252 026
прошлых лет	562 330	252 026

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
отчетного года	-	-
Резервный фонд	32 479	32 479
Источники базового капитала, итого	960 978	650 674
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4 830	1 371
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	8 870	-
Базовый капитал, итого	947 278	649 303
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	947 278	649 303
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	93 706	320 959
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	277 882	345 601
Дополнительный капитал, итого	371 588	666 560
Собственные средства (капитал), итого	1 318 866	1 315 863

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Инструменты капитала на 1 января 2019 года представлены следующим образом:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)
Данные на 1 января 2018 года	216 501	149 668	32 479	573 615
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	94 223
прибыль (убыток)	-	-	-	94 223
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	11 285
по обыкновенным акциям	-	-	-	11 285
Данные на 1 января 2019 года	216 501	149 668	32 479	656 553

Совокупный доход в отчетном периоде сформирован за счет нераспределенной прибыли 2018 года.

Инструменты капитала на 1 января 2018 представлены в таблице ниже:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)
Данные на 1 января 2017 года	216 501	149 668	32 479	263 311
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	321 589
прибыль (убыток)	-	-	-	321 589
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	11 285
по обыкновенным акциям	-	-	-	11 285
Данные на 1 января 2018 года	216 501	149 668	32 479	573 615

Совокупный доход за 2018 год был сформирован за счет нераспределенной прибыли 2017 года.

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

Расчет обязательных нормативов Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года фактические значения всех обязательных нормативов соответствовали установленным минимальным требованиям.

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

	1 января 2019 года
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	6 883 695
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	13 700
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	6 869 995
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	68 247
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	(33 009)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	35 238
Капитал риска	
Основной капитал	947 278
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 905 233
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13,72

По состоянию на 1 октября 2018 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 9,9% (неаудированные данные), 1 июля 2018 года – 14,4% (неаудированные данные), 1 апреля 2018 года – 7,3% (неаудированные данные), по состоянию на 1 января 2018 года – 8,1%.

Рост показателя финансового рычага обусловлен снижением величины балансовых активов, в том числе размещенных межбанковских кредитов и денежных средств.

В составе «прочих поправок» в сумме 486 064 тыс. руб. в разделе 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» отражены обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 471 847 тыс. рублей.

Основными причинами существенных расхождений между размером активов, определенных для расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 180-И, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является то, что используется полученное обеспечение I категории, коэффициенты взвешивания активов по группам, повышающие и понижающие коэффициенты, применяемые к отдельным активам при расчете нормативов достаточности капитала.

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 2018 год представлена в следующей таблице:

	<u>В составе отчета о движении денежных средств</u>	<u>В составе баланса</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	582 614	582 614
в том числе		
Денежные средства	20 240	20 240
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	22 292	22 292
Средства в кредитных организациях	540 082	540 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	609 100	609 100
в том числе		
Денежные средства	15 547	15 547
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	7 555	7 555
Средства в кредитных организациях	585 998	585 998

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 2017 год представлена ниже:

	<u>В составе отчета о движении денежных средств</u>	<u>В составе баланса</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	526 418	526 418
в том числе		
Денежные средства	12 305	12 305
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	79 094	79 094
Средства в кредитных организациях	435 019	435 019
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	582 614	582 614
в том числе		
Денежные средства	20 240	20 240
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	22 292	22 292
Средства в кредитных организациях	540 082	540 082

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

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
АКТИВЫ				
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	23 102	-	23 102	23 102
Средства в кредитных организациях	-	585 998	585 998	585 998
<i>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</i>	-	6 177 584	6 177 584	6 122 704
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	4 578 183	4 578 183	4 584 666
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	1 570 497	1 570 497	1 507 446
ссуды физическим лицам	-	28 904	28 904	30 592
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 899	-	12 899	13 869
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				-
Средства кредитных организаций	-	5 459 906	5 459 906	5 501 730
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	787 007	787 007	788 723

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	42 532	-	42 532	42 532
Средства в кредитных организациях	-	540 082	540 082	540 099
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	-	6 946 438	6 946 438	6 849 981
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	5 483 705	5 483 705	5 479 934
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	1 436 486	1 436 486	1 337 604
ссуды физическим лицам	-	26 247	26 247	32 442
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 018	-	13 018	13 866
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	-	6 297 223	6 297 223	6 456 156
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	777 978	777 978	768 596

Для целей таблиц ранее показатель «всего балансовая стоимость» включает помимо остатков по соответствующим статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) остатки, отражённые по статьям «Прочие активы» и «Прочие обязательства», относящиеся к суммам начисленных на отчётную дату процентных (дисконтных) доходов (расходов), величине недоамортизированного дисконта. Кроме того, по финансовым активам, отнесённым к IV-V категориям качества, показатель «всего балансовая стоимость» также включает величину начисленных процентных доходов, отражённых на внебалансовых счетах, с учётом резерва на возможные потери, который был бы создан по данным начисленным процентным доходам, если бы данные начисленные процентные доходы были отражены в бухгалтерском балансе (публикуемой форме).

В таблице далее приведён анализ показателя «всего балансовая стоимость» финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. рублей	Остаток по соответствующей статье бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Прочие активы	Прочие обязательства	Начисленные проценты, отражённые на внебалансовых счетах	Резерв на возможные потери, который был бы создан по начисленным процентам, отражённым на внебалансовых счетах	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ						
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	23 102	-	-	-	-	23 102
Средства в кредитных организациях	585 998	-	-	-	-	585 998
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	6 094 988	27 716	-	2 979	(2 979)	6 122 704
ссуды клиентам – кредитным организациям	4 578 910	5 756	-	-	-	4 584 666
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 485 587	21 859	-	2 979	(2 979)	1 507 446
- ссуды физическим лицам	30 491	101	-	-	-	30 592
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 869	-	-	-	-	13 869
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	5 498 836	-	2 894	-	-	5 501 730
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	787 750	-	973	-	-	788 723

В таблице далее приведён анализ показателя «всего балансовая стоимость» финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Остаток по соответствующей статье бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Прочие активы	Прочие обязательства	Начисленные проценты, отражённые на внебалансовых счетах	Резерв на возможные потери, который был бы создан по начисленным процентам, отражённым на внебалансовых счетах	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ						
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	42 532	-	-	-	-	42 532
Средства в кредитных организациях	540 082	17	-	-	-	540 099
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	6 812 392	37 588	-	1 882	(1 882)	6 849 981
ссуды клиентам – кредитным организациям	5 465 111	14 823	-	-	-	5 479 934
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 314 890	22 714	-	1 873	(1 873)	1 337 604
- ссуды физическим лицам	32 391	51	-	9	(9)	32 442
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 866	-	-	-	-	13 866
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	6 430 447	-	25 709	-	-	6 456 156
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	767 445	-	1 151	-	-	768 596

12. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура корпоративного управления

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

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

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

Состав Совета директоров был переизбран на Годовом Общем собрании акционеров (протокол № 78 от 25 июня 2018 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 января 2019 года представлен следующим образом:

- Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич – Председатель Совета директоров, Первый Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Касимов Рустам Кодиржанович – заместитель Председателя Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Акционерного коммерческого банка «Асака»;
- Асатуллаев Алишер Лутфуллаевич – член Совета директоров, заместитель Генерального директора Национальной компании экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»;
- Курамбаев Азамат Каримбаевич – член Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.
- Насруллаев Шерзод Саъдулла угли – член Совета директоров, директор Департамента инвестиций Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан

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

По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления является следующим:

- Газина Аннэта Николаевна - Врио Председателя Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, член Правления;
- Хамидова Лола Эркиновна – Начальник Юридического отдела, член Правления.

В связи с решениями Совета директоров Банка (Протокол № 208 от 24 июня 2017 года, Протокол № 211 от 3 ноября 2017 года, Протокол № 216 от 24 апреля 2018 года, Протокол № 225 от 31 января 2018 года, Протокол № 229 от 30 января 2019 года) с 24 июня 2017 года ввиду досрочного освобождения от должности Председателя Правления Банка Гулямова Расулжана Тахировича, на Газину Аннэту Николаевну, Заместителя Председателя Правления Банка, возложено временное исполнение обязанностей Председателя Правления Банка с правом распоряжения денежными средствами.

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 ЦБ РФ к системе внутреннего контроля Банка.

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (его заместители);
- Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (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 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, 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 пассивами.

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

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

Действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование мер по предотвращению рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и 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 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.

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 ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ. Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках и процедурах их оценки, а также об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 4482-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
(http://ai-bank.ru/about/raskrytie_informacii/finansovye_pokazateli_i_otchetnost1/po_rsbu2/informaciya_o_riskah/)

12.1. Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью включает следующие процедуры:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о планируемых потоках денежных средств и формирует соответствующий

портфель краткосрочных ликвидных активов для обеспечения необходимого уровня ликвидности для Банка в целом.

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

Банк ежедневно рассчитывает следующие обязательные нормативы ликвидности:

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям ЦБ РФ.

Анализ активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2019 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок по- гашения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	15 547	-	-	-	-	-	-	15 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 555	-	-	-	-	-	471 847	479 402
Средства в кредитных организациях	574 998	-	-	-	-	-	11 000	585 998
Чистая судная задолженность	3 567 407	631 984	1 196 143	613 132	86 322	-	-	6 094 988
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	77	-	13 792	-	-	-	13 869
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	4 969	-	-	-	-	4 969
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	8 870	8 870
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	9 215	9 215
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	83 428	-	-	-	-	83 428
Прочие активы	30 809	4 128	6 498	13 668	3 996	-	-	59 099
Всего активов	4 196 316	636 189	1 291 038	640 592	90 318	-	500 932	7 355 385
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	3 752 741	-	9 330	1 736 765	-	-	-	5 498 836
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	280 670	-	20 786	486 294	-	-	-	787 750
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	11	-	-	-	-	-	11
Прочие обязательства	10 125	1 305	10	347	-	-	-	11 787
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	1 800	-	-	-	-	1 800
Всего обязательств	4 043 536	1 316	31 926	2 223 406	-	-	-	6 300 184
Чистая балансовая позиция	152 780	634 873	1 259 112	(1 582 814)	90 318	-	500 932	1 055 201

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2018 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	20 240	-	-	-	-	-	-	20 240
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	22 292	-	-	-	-	-	434 938	457 230
Средства в кредитных организациях	530 082	-	-	-	-	-	10 000	540 082
Чистая ссудная задолженность	4 456 895	1 008 158	486 171	736 067	125 101	-	-	6 812 392
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 866	-	-	-	-	13 866
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	19 074	-	-	-	-	19 074
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	3 913	3 913
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	76 299	-	-	-	-	76 299
Прочие активы	230 164	14 708	4 939	13 619	-	-	-	263 430
Всего активов	5 259 673	1 022 866	600 349	749 686	125 101	-	448 851	8 206 526
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	1 866 476	27 342	3 096 623	1 440 006	-	-	-	6 430 447
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	184 892	6 000	576 553	-	-	-	-	767 445
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 425	-	-	-	-	-	2 425
Прочие обязательства	30 185	400	1 505	1 116	-	-	-	33 206
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	740	-	-	-	-	740
Всего обязательств	2 081 553	36 167	3 675 421	1 441 122	-	-	-	7 234 263
Чистая балансовая позиция	3 178 120	986 699	(3 075 072)	(691 436)	125 101	-	448 851	972 263

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Недисконтированные потоки обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего отток денежных средств	Балансовая стоимость*
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	3 760 375	-	13 894	1 799 049	5 573 318	5 501 730
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	281 779	-	20 786	554 863	857 428	788 723
Забалансовые обязательства						
Безотзывные кредитные линии	20 000	-	-	-	20 000	-
Гарантии и аккредитивы	50 046	-	-	-	50 046	-
Всего обязательств	4 112 200	-	34 680	2 353 912	6 500 792	6 294 456

*Балансовая стоимость указана с учетом начисленных процентов, отраженных по строке 21 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Недисконтированные потоки обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены в следующей таблице:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего отток денежных средств	Балансовая стоимость*
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 893 245	27 399	3 189 225	1 508 739	6 618 608	6 456 157
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	186 205	6 055	597 159	-	789 419	768 596
Забалансовые обязательства						
Безотзывные кредитные линии	3 216	-	-	-	3 216	-
Гарантии и аккредитивы	293 130	-	-	-	293 130	-
Всего обязательств	2 375 796	33 454	3 786 384	1 508 739	7 704 373	7 251 725

*Балансовая стоимость указана с учетом начисленных процентов, отраженных по строке 21 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс»

12.2. Рыночный риск

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

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

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства ежемесячно контролирует соблюдение данных лимитов. КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Служба управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2019 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	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	559 910	-	-	-	-	26 088	585 998
Чистая ссудная задолженность	3 567 407	631 984	1 196 143	613 132	86 322	-	6 094 988
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	77	-	13 792	-	-	13 869
Итого	4 127 317	632 061	1 196 143	626 924	86 322	26 088	6 694 855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2 971 627	-	9 330	1 736 765	-	781 114	5 498 836
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25	-	-	486 294	-	301 431	787 750
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	25	-	-	-	-	137	162
Итого	2 971 652	-	9 330	2 223 059	-	1 082 545	6 286 586

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2018 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	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	294 626	-	-	-	-	245 456	540 082
Чистая ссудная задолженность	4 456 895	1 008 158	486 171	736 067	125 101	-	6 812 392
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 866	-	-	-	13 866
Итого	4 751 521	1 008 158	500 037	736 067	125 101	245 456	7 366 340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1 217 381	27 342	3 096 623	1 440 006	-	649 095	6 430 447
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 487	6 000	576 553	-	-	177 405	767 445
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 487	-	551	-	-	74	6 112
Итого	1 224 868	33 342	3 673 176	1 440 006	-	826 500	7 197 892

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(12 674)	(22 082)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	12 674	22 082

Валютный риск

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	8 433	5 503	1 611	-	15 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	479 402	-	-	-	479 402
Средства в кредитных организациях	12 307	519 747	53 099	845	585 998
Чистая ссудная задолженность	3 484 338	2 610 650	-	-	6 094 988
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 869	-	-	-	13 869
Требования по текущему налогу на прибыль	4 969	-	-	-	4 969
Отложенный налоговый актив	8 870	-	-	-	8 870

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 215	-	-	-	9 215
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83 428	-	-	-	83 428
Прочие активы	32 780	26 319	-	-	59 099
Всего активов	4 137 611	3 162 219	54 710	845	7 355 385
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	2 971 627	2 503 323	23 750	136	5 498 836
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 149	663 784	19 815	2	787 750
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11	-	-	-	11
Прочие обязательства	8 343	3 242	202	-	11 787
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 800	-	-	-	1 800
Всего обязательств	3 085 930	3 170 349	43 767	138	6 300 184
Чистая позиция	1 051 681	(8 130)	10 943	707	1 055 201

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	11 343	5 669	3 228	-	20 240
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	457 230	-	-	-	457 230
Средства в кредитных организациях	48 365	412 896	76 466	2 355	540 082
Чистая ссудная задолженность	4 667 868	2 124 897	19 627	-	6 812 392
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 866	-	-	-	13 866
Требования по текущему налогу на прибыль	19 074	-	-	-	19 074
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 913	-	-	-	3 913
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 299	-	-	-	76 299
Прочие активы	44 352	218 726	352	-	263 430
Всего активов	5 342 310	2 762 188	99 673	2 355	8 206 526
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	4 195 264	2 145 484	88 725	974	6 430 447
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 499	648 101	816	29	767 445
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 425	-	-	-	2 425
Прочие обязательства	30 313	2 752	141	-	33 206
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	740	-	-	-	740
Всего обязательств	4 347 241	2 796 337	89 682	1 003	7 234 263
Чистая позиция	995 069	(34 149)	9 991	1 352	972 263

Анализ чувствительности к валютному риску

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

Снижение курса российского рубля, как указано в таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(650)	(2 732)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	875	799

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

12.3. Кредитный риск

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

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

размещенных другими кредитными организациями в Банке и выступающих обеспечением по выданным кредитам.

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

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

Внебалансовые обязательства по предоставлению кредитных средств включают неиспользованные кредитные лимиты, выданные гарантии и открытые аккредитивы. Максимальный кредитный риск Банка по внебалансовым обязательствам ограничен их величиной. Требования кредитной политики Банка распространяются и на внебалансовые обязательства и основаны на утверждении выдачи ссуд, использовании лимитов, ограничивающих риск, и текущем мониторинге. Банк осуществляет контроль сроков погашения внебалансовых обязательств, поскольку увеличение срока до погашения, как правило, ведет к увеличению кредитного риска.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года часть задолженности цессионария в размере 36 758 тыс. рублей была погашена в соответствии с установленным договором графиком.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	15 547	-	-	-	-	15 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	479 402	-	-	-	-	479 402
Средства в кредитных организациях	-	343 741	-	237 738	4 519	585 998
Чистая ссудная задолженность	2 974 959	800 000	-	2 094 409	225 620	6 094 988
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 869	-	-	-	-	13 869
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	4 969	-	4 969
Отложенный налоговый актив	-	-	-	8 870	-	8 870
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	9 215	-	9 215
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	83 428	83 428
Прочие активы	1 452	2 932	-	29 747	24 968	59 099
Итого активов	3 485 229	1 146 673	-	2 384 948	338 535	7 355 385

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	20 240	-	-	-	-	20 240
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	457 230	-	-	-	-	457 230
Средства в кредитных организациях	-	79 965	-	228 469	231 648	540 082
Чистая ссудная задолженность	4 058 851	2 063 123	-	674 735	15 683	6 812 392
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 866	-	-	-	-	13 866
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	19 074	-	19 074
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	3 913	-	3 913
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	76 299	76 299
Прочие активы	2 395	10 159	-	34 118	216 758	263 430
Итого активов	4 552 582	2 153 247	-	960 309	540 388	8 206 526

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 ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

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

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	479 402	457 230
Средства в кредитных организациях	585 998	540 082
Чистая ссудная задолженность	6 094 988	6 812 392
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 869	13 866
Прочие финансовые активы	52 654	254 404
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	7 226 911	8 077 974

Представленные ниже сведения о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»):

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери								
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
													По категориям качества				Итого	II	III
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 154 149	3 154 149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
1.1 корреспондентские счета	573 701	573 701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	2 015 735	2 015 735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	560 409	560 409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	523 175	523 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 304	4 304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 947 601	19 591	422 068	307 113	-	1 198 829	865 488	-	-	333 341	1 304 515	420 564	420 564	30 532	56 691	-	-	333 341	
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	927 256	-	6 315	-	-	920 941	865 488	-	-	55 453	921 004	55 516	55 516	63	-	-	-	55 453	
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	36 758	-	-	36 758	-	-	-	-	-	-	18 379	18 379	18 379	-	18 379	-	-	-	
2.4 вложения в ценные бумаги	13 792	13 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6 прочие активы	7 520	5 722	-	-	-	1 798	-	-	-	1 798	1 798	1 798	1 798	-	-	-	-	1 798	
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	85 745	77	23 702	355	-	61 611	-	-	-	61 611	63 809	63 809	63 809	2 123	75	-	-	61 611	
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	876 530	-	392 051	270 000	-	214 479	-	-	-	214 479	299 525	281 062	281 062	28 346	38 237	-	-	214 479	
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	37 438	13 456	10 747	12 856	-	379	-	-	-	379	6 846	6 846	6 846	1 040	5 427	-	-	379	
3.2 ипотечные ссуды	33 131	11 628	10 486	11 016	-	-	-	-	-	-	5 727	5 727	5 727	1 025	4 702	-	-	-	
3.4 иные потребительские ссуды	3 789	1 821	200	1 769	-	-	-	-	-	-	702	702	702	8	694	-	-	-	
3.5 прочие активы	379	-	-	-	-	379	-	-	-	379	379	379	379	-	-	-	-	379	
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	139	7	61	71	-	-	-	-	-	-	38	38	38	7	31	-	-	-	
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	5 139 188	3 187 196	432 815	319 969	-	1 199 208	865 488	-	-	333 720	1 311 361	427 410	427 410	31 572	62 118	-	-	333 720	
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4 416 374	2 552 359	409 052	319 543	-	1 135 420	865 488	-	-	269 932	1 245 337	361 386	361 386	29 442	62 012	-	-	269 932	
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	352 043	-	352 043	-	-	-	-	-	-	-	27 929	27 929	27 929	27 929	-	-	-	-	
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	722 814	634 837	23 763	426	-	63 788	-	-	-	63 788	66 024	66 024	66 024	2 130	106	-	-	63 788	

В следующей таблице представлена информация о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 января 2018 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
													По категориям качества				Итого	II
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 137 548	3 137 260	288	-	-	-	-	-	-	-	32	32	32	32	-	-		
Корреспондентские счета	491 735	491 735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	2 172 184	2 171 896	288	-	-	-	-	-	-	-	32	32	32	32	-	-	-	-
Прочие активы	461 183	461 183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе требования, признаваемые ссудами	196 089	196 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	12 446	12 446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 740 222	22 022	362 639	167 040	-	1 188 521	-	-	-	275 099	1 294 018	380 596	380 596	67 078	38 419	-	-	275 099
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	959 400	-	-	-	-	959 400	-	-	-	45 978	959 400	45 978	45 978	-	-	-	-	45 978
Вложения в ценные бумаги	13 792	13 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	8 362	8 156	-	-	-	206	-	-	-	206	206	206	206	-	-	-	-	206
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	78 877	74	27 463	256	-	51 084	-	-	-	51 084	56 089	56 089	56 089	4 946	59	-	-	51 084
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	679 791	-	335 176	166 784	-	177 831	-	-	-	177 831	278 323	278 323	278 323	62 132	38 360	-	-	177 831
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	44 566	23 575	1 278	14 665	-	5 048	-	-	-	300	12 317	12 358	12 073	232	6 793	-	-	5 048
Ипотечные ссуды	38 007	22 443	-	13 950	-	1 614	-	-	-	-	8 335	8 050	8 050	-	6 436	-	-	1 614
Иные потребительские ссуды	6 117	1 080	1 265	638	-	3 134	-	-	-	-	3 682	3 682	3 682	229	319	-	-	3 134
Прочие активы	300	-	-	-	-	300	-	-	-	300	300	300	300	-	-	-	-	300
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	142	52	13	77	-	-	-	-	-	-	41	41	41	3	38	-	-	-
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4 922 336	3 182 857	364 205	181 705	-	1 193 569	-	-	-	275 399	1 306 408	392 701	392 701	67 342	45 212	-	-	280 147
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	4 051 588	2 391 508	336 729	181 372	-	1 141 979	-	-	-	223 809	1 249 772	336 065	336 065	62 393	45 115	-	-	228 557
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П	335 176	-	335 176	-	-	-	-	-	-	-	62 132	62 132	62 132	62 132	-	-	-	-
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П	870 748	791 349	27 476	333	-	51 590	-	-	-	51 590	56 636	56 636	56 636	4 949	97	-	-	51 590

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес реструктурированных ссуд из общего объема ссудной задолженности, представленной в таблице выше, составляет 1 487 463 тыс. рублей или 33,7% от общего объема ссуд (1 января 2018 года: 558 985 тыс. рублей или 13,8%).

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 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.

Анализ обеспечения

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резервы под обесценение с учётом обеспечения I и II категорий качества, определенных в соответствии с Положением №590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва:

	<u>1 января 2019 года</u>		<u>1 января 2018 года</u>	
	<u>Ссудная задолженность</u>	<u>Стоимость обеспечения (без учета избыточного обеспечения)</u>	<u>Ссудная задолженность</u>	<u>Стоимость Обеспечения (без учета избыточного обеспечения)</u>
Обеспечение I категории качества:				
Поручительства и гарантии, обеспеченные депозитами	865 488	865 488	961 981	961 981
Обеспечение II категории качества:				
Имущественные права	-	-	1 335	1 335
Основные средства	270 000	175 837	-	-
Итого	1 135 488	1 041 325	963 316	963 316

Справедливая стоимость обеспечения I и II категорий качества, учитываемого Банком при расчете резервов, определяется Банком не реже одного раза в квартал. Выступающее обеспечением по кредиту имущество заемщика, включая недвижимость и прочие основные средства, оценивается независимой оценочной компанией. Новое оборудование (не старше 2-х лет со дня года выпуска на момент рассмотрения кредитной заявки), приобретенное у конечного производителя или его дилера (торговый дом, официальный дистрибьютор и т.п.) оценивается работником Управления кредитования на основе договорной стоимости при наличии подтверждающих документов (договор, таможенная декларация, приходные бухгалтерские документы).

По кредитному договору может быть несколько видов обеспечения, по качеству, стоимости и объемам удовлетворяющих Банк.

В целях снижения кредитного риска, покрытия судебных и реализационных издержек Банк использует дисконт при определении стоимости принимаемого в залог имущества, минимальная величина которого составляет не менее 30% для объектов недвижимости, не менее 35% для залога товаров в обороте, не менее 40% для транспортных средств и прочих основных средств, при залоге имущественных прав (требований) дисконт не применяется.

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

Обеспечение II категории качества было принято в уменьшение резерва по состоянию на 1 января 2018 года по кредитному договору с физическим лицом. Обеспечение II категории качества было принято в уменьшение резерва по состоянию на 1 января 2019 года по кредитному договору с юридическим лицом.

По состоянию на 1 января 2019 года обеспечение в виде гарантийного депозита может быть зачтено в счет погашения ссудной задолженности клиента в сумме 865 488 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года: 961 981 тыс. руб.).

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 ЦБ РФ № 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, в случае предоставления заемщиком либо третьим лицом, в т.ч. учредителем/директором компании, залога в виде недвижимого имущества в размере не менее 50% от суммы кредита, при условии наличия открытых расчетных счетов только в Азия-Инвест Банке (АО) и обеспечения Банка возможностью постоянного мониторинга его состава и стоимости.
- Залог товаров в обороте при сумме выдаваемого кредита не более 10 000 000,0 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 банком по поручению Покупателя 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).
- 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 физическим лицам 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.

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

12.4. Риск концентрации по географическим зонам

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

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

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	15 547	-	-	-	15 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	479 402	-	-	-	479 402
Средства в кредитных организациях	236 669	5 598	343 731	-	585 998
Чистая ссудная задолженность	4 911 527	1 183 461	-	-	6 094 988
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 869	-	-	-	13 869
Требования по текущему налогу на прибыль	4 969	-	-	-	4 969
Отложенный налоговый актив	8 870	-	-	-	8 870
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 215	-	-	-	9 215
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83 428	-	-	-	83 428
Прочие активы	57 832	1 267	-	-	59 099
Всего активов	5 821 328	1 190 326	343 731	-	7 355 385

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	250 805	5 248 031	-	-	5 498 836
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	244 142	543 015	537	56	787 750
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11	-	-	-	11
Прочие обязательства	7 153	4 403	231	-	11 787
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 800	-	-	-	1 800
Всего обязательств	503 911	5 795 449	768	56	6 300 184
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 317 416	(4 605 122)	342 963	(56)	1 055 201

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	20 240	-	-	-	20 240
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	457 230	-	-	-	457 230
Средства в кредитных организациях	266 834	193 301	79 947	-	540 082
Чистая ссудная задолженность	5 574 014	305 255	933 123	-	6 812 392
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 866	-	-	-	13 866
Требования по текущему налогу на прибыль	19 074	-	-	-	19 074
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 913	-	-	-	3 913
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 299	-	-	-	76 299
Прочие активы	261 116	2 270	44	-	263 430
Всего активов	6 692 586	500 826	1 013 114	-	8 206 526
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	35 996	6 394 451	-	-	6 430 447
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	153 358	613 181	545	361	767 445
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 425	-	-	-	2 425
Прочие обязательства	6 239	26 801	166	-	33 206
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	740	-	-	-	740
Всего обязательств	198 758	7 034 433	711	361	7 234 263
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6 493 828	(6 533 607)	1 012 403	(361)	972 263

12.5. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. В течение 2018 года иски к Банку со стороны клиентов и контрагентов не предъявлялись и, соответственно, резервы не создавались.

12.6. Налогообложение

Российская налоговая система продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов

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

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

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

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

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

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

12.7. Операционный риск

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

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

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

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка. Служба управления рисками

ежеквартально готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов 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 ЦБ РФ № 346-П от 3 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска». В связи с изданием Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – «Положение № 652-П»), начиная с 7 декабря 2018 года, Банк рассчитывает величину операционного риска в соответствии с Положением № 652-П.

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Чистые процентные доходы	521 328	669 445
Чистые непроцентные доходы:	77 213	406 613
Итого	598 541	1 076 058
Величина операционного риска	29 927	53 803

12.8. Стратегический риск

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

Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, одобренного Правлением Банка 11 мая 2018 года (протокол № 21) и утвержденного на годовом Общем собрании акционеров 25 июня 2018 года (протокол № 78).

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

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

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

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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.

Материнским предприятием Банка является «Узнацбанк». Республика Узбекистан в лице Кабинета Министров Республики Узбекистан является единственным участником «Узнацбанка» и обладает конечным контролем над Банком.

Управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров и Правления. В 2018 году и 2017 году Банк не выплачивал вознаграждение членам Совета директоров. Информация о вознаграждении и операциях с членами Правления представлена в таблицах далее и пояснении 6.5.

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	НКЭИС			Члены Правления	Всего
	«Узнацбанк»	АКБ Асака	Узбекинвест		
Средства в кредитных организациях	2 375	3 222	-	-	5 597
Средние эффективные процентные ставки, %	0%	0%	-	-	
Чистая ссудная задолженность	-	208 412	-	3 089	211 501
Средние эффективные процентные ставки, %	-	4,0%	-	9,0%	
Средства кредитных организаций	3 067 201	1 243 091	-	-	4 310 292
Средние эффективные процентные ставки, %	5,0%	1,3%	-	-	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	486 294	-	486 294
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	4,5%	-	
Прочие обязательства	1 506	1 346	973	-	3 825

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены далее:

	НКЭИС			Члены Правления	Всего
	«Узнацбанк»	АКБ Асака	Узбекинвест		
Процентные доходы	-	1 348	-	435	1 783
Процентные расходы	187 993	19 062	22 513	-	229 568

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	«Узнацбанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	186 482	6 819	-	-	193 301
Средние эффективные процентные ставки, %	0%	0%	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	2 445	2 445
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	-	9,0%	-
Средства кредитных организаций	4 173 970	1 168 777	-	-	5 342 747
Средние эффективные процентные ставки, %	5,0%	1,2%	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	576 002	-	576 002
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	3,5%	-	-
Прочие обязательства	24 399	1 241	1 092	-	26 732

Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 2017 год представлены далее:

	«Узнацбанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Процентные доходы	-	-	-	549	549
Процентные расходы	79 756	20 862	20 636	-	121 254

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе средств кредитных организаций отражен субординированный кредит, привлеченный Банком от своего основного акционера, «Узнацбанка», в сумме 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в 2020 году. Процентная ставка по данному кредиту составляла 2% годовых.

Врио Председателя Правления



Главный бухгалтер

8 мая 2019 года

_____ А.Н. Газина

_____ Н.В. Сайгина