

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк»
(акционерное общество)
за 2019 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
1.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2019 год.....	4
2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
3.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	5
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	5
4.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	5
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	6
4.3.	Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды.....	37
4.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	37
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	38
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	40
5.2.	Чистая ссудная задолженность	40
	<i>Анализ кредитного качества ссудной задолженности</i>	<i>42</i>
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	48
5.4.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	49
5.5.	Прочие активы	49
5.6.	Средства кредитных организаций.....	51
5.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	52
5.8.	Прочие обязательства	52
5.9.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	52
5.10.	Уставный капитал.....	53
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	53
6.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения	53
6.2.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	54
6.3.	Вознаграждение работников	54
6.4.	Налоги.....	55
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	56
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	59
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	60
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	60
11.	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	61
11.1.	Риск ликвидности	69
11.2.	Рыночный риск	72
11.3.	Кредитный риск	76
11.4.	Риск концентрации по географическим зонам.....	82
11.5.	Судебные иски	84
11.6.	Налогообложение	84
11.7.	Операционный риск	85
11.8.	Стратегический риск	86
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	86

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года составляло 66 и 67 человек соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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.

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

Руководство Банка считает, что распространение коронавирусной инфекции, а также снижение цен на нефть окажет существенное негативное влияние как на мировую экономику, так и на экономику Российской Федерации и, как следствие, может оказать негативное влияние на деятельность Банка. Оценить экономический эффект развивающихся событий на момент выпуска группового пакета не представляется возможным. Ожидается некоторое ухудшение качества корпоративных заемщиков, снижением кредитоспособности населения, а также получение убытка от переоценки финансовых активов и обязательств в связи с тем, что существенная часть финансирования Банка привлечена в иностранной валюте. Однако принимая во внимание, наличие существенного объема ликвидных активов на балансе Банка и объявленные 20 марта 2020 года Банком России меры по поддержке финансового сектора в

условиях коронавируса, руководство считает, что Банк продолжит выполнять установленные требования как в отношении капитала, так и в отношении ликвидности.

Было проведено стресс-тестирование по двум сценариям, предполагающим ухудшение качества кредитного портфеля: риск невозврата на уровне 20% и 50%. По итогам тестирования было заключено, что с учетом прошедшей дополнительной эмиссии акций Банка, сохранении темпов развития активов, достигнутых в конце года, при соблюдении лимитов и требований кредитной политики Банк не подвержен нарушению обязательных нормативов, установленных Банком России. Также Банком был смоделирован риск потери ликвидности (отток привлеченных средств в размере 10 млн долл. США и рост невозвратов кредитов до 20-50%), по результатам которого выявлено, что в связи с прошедшим дополнительным выпуском акций Банк не подвержен риску потери ликвидности.

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2019 год

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 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 2019 года по 31 декабря 2019 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов РФ существенно не изменилась: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 22,4% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 января 2020 года, что на 10,7% больше аналогичного показателя на 1 января 2019 года (11,7% на 1 января 2019 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 26,4% и 20,9% от общих активов Банка на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 93,6% и 92,0% от общих обязательств Банка на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года соответственно.

Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 79 от 28 июня 2018 года) прибыль 2019 года в сумме 94 223 тыс. руб. распределена следующим образом:

- выплата дивидендов в размере 22 566,376 тыс. руб.;
- оставшаяся часть прибыли за 2019 год в размере 71 657,245 тыс. руб. оставлена в распоряжении Банка на счете «Нераспределенная прибыль».

Выплата дивидендов была осуществлена 18 июля 2019 года.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

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

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

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

4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 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 2019 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.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты Банка России, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 4.3.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражённых по справедливой стоимости.

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

Банк начал применение нормативных актов Банка России, разработанных на основе (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам Банка России, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления (см. Пояснение в п.4.2 ниже).

Применение нового подхода к учёту доходов, разработанных на основе МСФО (IFRS) 15, не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Банк руководствовался Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов Банка России, связанных с порядком бухгалтерского учёта финансовых инструментов и разработанных на основе МСФО (IFRS) 9.

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов Банка России на величину источников собственных средств, главным образом, сводится к следующему:

- увеличение капитала в результате признания начисленных процентных доходов по финансовым активам, отнесённым к 4 и 5 категории качества, и соответствующих резервов на возможные потери по ним;
- увеличение капитала в результате признания обесценения по финансовым активам и обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии в сумме ожидаемых кредитных убытков;
- увеличение капитала в результате применения метода эффективной процентной ставки к финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- увеличение капитала в результате изменения классификации некоторых финансовых активов.

Количественное влияние от осуществления вышеуказанных мероприятий представлено в данном пункте ниже.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 ретроспективно с отражением влияния от перехода в составе неиспользованной прибыли (убытка) и других компонентов источников собственных средств.

Кроме того, первое применение новых нормативных правовых актов Банка России, основанных на МСФО (IFRS) 9, привело к:

- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям Указания Банка № 4983-У и МСФО (IFRS) 7 в части финансовых инструментов (см. Пояснения 4.2, 4.3, 5.2).

Нормативные правовые акты Банка России в части бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Банком России были выпущены и вступили в силу в 2019 году следующие нормативные правовые акты:

Указание Банка России 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 № 4555-У»);

Указание Банка России 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 Банка России 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 Банка России 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» (далее – «Положение № 372-П») (далее – «Указание № 4611-У»);

Указание Банка России 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 № 4927-У»).

Указание Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Положение Банка России 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) (далее – «Положение № 604-П»);

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 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) (далее – «Положение № 605-П»);

Положение Банка России 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) (далее – «Положение № 606-П»).

Указанные нормативные правовые акты внесли изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием № 4555-У, при применении Положения № 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 правовых актах Банка России (например, счета

ностро, дебиторская задолженность), осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Указание № 4611-У приводит сферу применения Положения № 372-П в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения № 372-П Банк руководствуется МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными 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 оказали существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Данные нормативные правовые акты Банка России подготовлены с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Нормативные правовые акты Банка России кардинальным образом изменили существовавший ранее порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов, а также порядок их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Так, Указание № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда основных форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных правовых актов Банка России и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кроме того, Указание № 4983-У изменило существовавшие требования к раскрытию информации о финансовых инструментах.

Поскольку формат основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности определён Указанием № 4927-У и не может быть изменён Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчётности, в составе соответствующих пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2019 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учётной политики Банка, обусловленных применением нормативных правовых актов Банка России по учёту финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты Банка России предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, Положение № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты с ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с новыми нормативными правовыми актами Банка России, приведены в Пояснении 4.4.

Положение № 604-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта привлеченных средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга.

Кроме того, Положение № 605-П изменяет порядок бухгалтерского учёта обязательств по выданным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств в части порядка бухгалтерского учёта на балансовых счетах.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с новыми нормативными правовыми актами Банка России, приведены в Пояснении 4.4.

Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств

Положение № 605-П и Положение № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 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») и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов Банка России в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 4.3.

Переход на новые нормативные правовые акты Банка России

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов Банка России, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных далее.

- Данные за сопоставимый предыдущий отчётный год не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами Банка России по состоянию на 1 января 2019 года отражаются в составе финансовых результатов прошлых лет (нераспределенной прибыли) и добавочного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год не отражает требований новых нормативных правовых актов Банка России и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов Банка России по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчётный год, но с учётом того, что поправки, внесённые МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк, как указано ранее, изменил представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год соответствующим образом в текущем Пояснении 4.2 (далее по тексту) к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в составе «прочие процентные доходы», при этом процентные доходы по другим операциям представлены в составе «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки». Кроме того, в Пояснении 6.2 Банк

раскрыл величину убытков от обесценения (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенных в соответствии с Разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9.

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения новых нормативных правовых актов Банка России, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов Банка России в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 4.4.

Нормативные правовые акты Банка России, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание Банка России 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.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк начал применение нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг с 1 января 2019 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение нового порядка не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг ограничено применением новых требований к раскрытию информации.

Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчётный год. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;

- в графе 5 разделов 1 и 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

При переходе на новый порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов был изменён алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма), в частности:

- по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним отражены по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам;

- по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам отражены по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года обязательства по начисленным процентам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные обязательства по начисленным

процентам.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчётный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщённом виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Активы			
Чистая ссудная задолженность	6 094 988	27 717	6 122 705
Прочие активы	59 099	(27 717)	31 382
Пассивы			
Средства кредитных организаций	5 498 836	2 894	5 501 730
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	787 750	973	788 723
Прочие обязательства	11 787	(3 867)	7 920

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

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

Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, за исключением случаев изменения учётной политики как описано далее.

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена 9 января 2019 года.

С 1 января 2019 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, а также признания доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

В течение 2019 года в учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

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

(а) Денежные средства и их эквиваленты

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

(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

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 от 16 апреля 2019 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 заёмщиком 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.

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

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

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

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

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

К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, относятся основания, по которым финансовое положение заёмщика и/или качество обслуживания долга заёмщиком не может быть оценено как хорошее. В частности, наличие картотеки непоплаченных расчётных документов к банковским счетам заёмщика, несоблюдение заёмщиком-кредитной организацией нормативов достаточности капитала, несоблюдение заёмщиком обязательств по текущему или иным договорам, уменьшение доходов, стоимости имущества, за счёт которого планировалось погашение задолженности.

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

К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по портфелям однородных ссуд относится наличие просроченных платежей по ссуде.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссуде осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадёжной, а также ее списание кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения № 590-П.

Ценные бумаги

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 № 611-П.

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

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, а также открытые кредитные линии заёмщикам и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» отражаются на внебалансовых счетах в суммах, установленных договором. Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц отражаются по статье «Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Обязательства Банка по безотзывным кредитным линиям заёмщикам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» или «под лимит задолженности» отражаются по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). По истечении сроков указанных инструментов соответствующие суммы списываются с внебалансовых счетов. При исполнении Банком или клиентом обязательств по выданным гарантиям суммы также списываются с внебалансовых счетов. При этом в случае исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям Банк признаёт в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) соответствующее требование к клиенту. Дальнейший порядок бухгалтерского учёта данного требования аналогичен порядку учёта выданных кредитов. По мере предоставления средств в счёт открытой кредитной линии или лимита по предоставлению средств в виде «овердрафта» или «под лимит задолженности» соответствующие суммы также списываются с внебалансовых счетов и отражаются в качестве выданных кредитов / предоставленных овердрафтов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Дальнейший бухгалтерский учёт данных выданных кредитов описан ранее. Отражённые на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами; обязательства банка предоставить средства на возвратной основе) являются элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П. Созданные резервы на возможные потери отражаются по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

(с) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года

(i) Классификация – финансовые активы

Положения № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. В соответствии с Положениями № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).

- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

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

Реклассификация

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

(ii) Классификация – финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

(iv) Эффективная процентная ставка

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

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

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

использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

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

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом

собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

Списания

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

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

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

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

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

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

(х) Модификация финансового инструмента

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

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

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

- значительных финансовых затруднениях заёмщика;

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

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

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

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

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

под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесценённых активов (Стадия 3).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность,

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы.

- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений

- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Включение прогнозной информации

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

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП. Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2019 года, включали следующие значения ключевого показателя для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2019 года и 2020 года.

	2019 год	2020 год
Рост ВВП	1,5%	1,7%

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание

в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Примечании 4.3.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

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

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

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

Оценка показателей PD осуществляется:

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

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

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

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

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

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

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

(d) Основные средства

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

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

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

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

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

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

(e) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за

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

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

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

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

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

(f) Материальные запасы

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

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

(g) Уставный капитал, дивиденды

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

(h) Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

(i) Налог на прибыль

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

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание

не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

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

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях

на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

(j) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов, кроме процентных доходов

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

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

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

Признание процентных доходов

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

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

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Порядок признания процентного дохода отражён в Пояснении 4.3.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

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

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

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

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

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

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

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода после 1 января 2019 года отражён в Пояснении 4.3.

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

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

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

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

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

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

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

(л) Взаимозачёт

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

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт признанных сумм и намерен либо произвести расчёт по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

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

4.4. Переход на МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно РСБУ на 01.01.2019	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
Денежные средства	По амортизированной стоимости	15 547	15 547
Средства кредитных организаций в Центральном банке	По амортизированной стоимости	479 402	479 402
Средства в кредитных организациях	По амортизированной стоимости	585 998	585 998
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 122 705	6 143 568
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	По амортизированной стоимости	13 869	13 869
Прочие финансовые активы	По амортизированной стоимости	24 937	24 937
Итого финансовых активов		7 242 458	7 263 321
Средства кредитных организаций	По амортизированной стоимости	5 498 836	5 385 748
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	По амортизированной стоимости	787 750	787 750
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	4 003	4 003
Итого финансовых обязательств		6 286 722	6 177 501

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2019 года.

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2018 года (входящий остаток)	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года (исходящий остаток)
Амортизированная стоимость				
Денежные средства	15 547	-	-	15 547
Средства кредитных организаций в Центральном банке	479 402	-	-	479 402
Средства в кредитных организациях	585 998	-	-	585 998
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 094 988	27 717	20 863	6 143 568
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13 869	-	-	13 869
Прочие финансовые активы	52 654	(27 717)	-	24 937
Средства кредитных организаций	(5 498 836)	(2 894)	113 088	(5 388 642)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(787 750)	(973)	-	(788 723)
Прочие обязательства	(11 787)	3 867	-	(7 920)
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	944 085	-	133 951	1 078 036

В следующей таблице приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно РСБУ (на 1 января 2019 года)	656 553
Признание ожидаемых кредитных убытков и корректировок стоимости активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9	133 951
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 года)	790 504

Совокупный эффект от применения нормативных актов Банка России, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который был отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года составил 20 863 тыс. руб., включая:

- увеличение на 20 657 тыс. рублей, связанное с применением требований, касающихся обесценения;
- увеличение на 206 тыс. рублей, связанное с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения.

4.5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год существенных ошибок за предыдущие периоды обнаружено не было.

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

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

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

Суждения

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

Применительно только к 2019 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 4.3.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 4.3.

Применительно к 2019 и 2018 годам:

- Определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Пояснение 11

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год раскрыта в следующих пояснениях:

- Применительно только к 2019 году:
 - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 4.3.
- Применительно к 2019 и 2018 годам:
 - резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.3;
 - оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 11.

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

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения могут оказать существенно влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчётность. По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

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

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

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

Кроме того, было выпущено Информационное письмо Банка России от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо»).

Указанными нормативными актами Банка России 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 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения № 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, окажет существенное влияние 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 завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние от 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 состава портфеля 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.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком актива и обязательства по договору операционной аренды офисного здания. По состоянию на 1 января 2020 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи без налога на добавленную стоимость по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 73 376 тыс. руб.

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 руководства 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.

Согласно Информационному письму Переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на дату первоначального применения.

При этом Банк не будет пересчитывать сопоставимую информацию на предыдущий отчётный год. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет отражён в составе статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Денежные средства	15 428	15 547
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	229 689	7 555
Средства в кредитных организациях:	378 993	585 998
- средства на корреспондентских счетах:	367 631	573 701
РФ	24 419	224 372
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	23 859	224 372
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	830	-
Иные государства	343 212	349 329
- с кредитным рейтингом от А- до А+	314 410	-
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	343 731
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 179	2 375
- с кредитным рейтингом от В- до В+	25 623	3 222
- средства в клиринговых организациях в РФ	11 362	12 297
- кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11 362	12 297
Итого денежных средств и их эквивалентов	624 110	609 100

На 1 января 2019 года и 1 января 2020 года обязательные резервы, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 471 847 тыс. рублей и 178 393 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

Денежные средства и эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2020 года все денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1 обесценения.

5.2. Чистая ссудная задолженность,

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссуды кредитным организациям	4 971 062	4 584 666
Ссуды юридическим лицам	1 091 889	1 923 075
Ссуды физическим лицам:	30 665	37 059
- Ипотечное кредитование	27 553	33 257
- Потребительские кредиты	3 112	3 802
Итого ссудной задолженности	6 093 616	6 544 800
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резерв под обесценение)	(365 615)	(422 095)
Итого чистой ссудной задолженности	5 728 002	6 122 705

По состоянию на 1 января 2020 года вся ссудная задолженность классифицирована как чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссуды кредитным организациям:	4 971 062	4 584 666
- Центральный банк российской Федерации	1 150 174	2 041 452
- Прочие банки	3 820 888	2 543 214

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссуды юридическим лицам:	1 091 889	1 923 075
- Торговля	553 109	1 399 775
- Строительство	271 605	270 355
- Производство алюминия	23 067	36 758
- Прочее	244 109	216 187
Ссуды физическим лицам	30 665	37 059
Итого ссудной задолженности	6 093 616	6 544 800
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резервы на возможные потери)	(365 615)	(422 095)
Итого чистой ссудной задолженности	5 728 002	6 122 705

По состоянию на 1 января 2019 года резервы на возможные потери по ссудной задолженности формировались в соответствии с Положением 590-П. По состоянию на 1 января 2020 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки формируются в соответствии с МСФО 9.

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

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

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:	1 923 075	36 743	3 400 255	5 360 072
г.Москва	1 215 954	19 542	3 400 255	4 635 751
Московская область	432 457	16 480	-	448 937
Пермский край	272 953	-	-	272 953
Смоленская область	-	195	-	195
Тверская область	-	526	-	526
Республика Башкортостан	1 711	-	-	1 711
Австрия	-	-	-	-
Республика Узбекистан	-	316	1 184 412	1 184 728
Итого ссудной задолженности	1 923 075	37 059	4 584 666	6 544 800
Резерв на возможные потери	(415 628)	(6 467)	0	(422 095)
Итого чистой ссудной задолженности	1 507 447	30 592	4 584 666	6 122 705

Анализ кредитного качества ссудной задолженности

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Депозиты и аккредитивы в банках					
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 541 437	-	-	-	3 541 437
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	445 922	-	-	-	445 922
С кредитным рейтингом от В- до В+	983 703	-	-	-	983 703
	<u>4 971 062</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 971 062</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 628)	-	-	-	(15 628)
Балансовая стоимость	<u>4 955 434</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 955 434</u>
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	421 978	-	-	-	421 978
Под наблюдением	-	23 067	-	-	23 067
Проблемные	-	-	80 893	271 605	351 498
Невозвратные	-	-	294 346	-	294 346
	<u>421 978</u>	<u>23 067</u>	<u>375 239</u>	<u>271 605</u>	<u>1 091 889</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 844)	(1 587)	(294 345)	(48 196)	(349 972)
Балансовая стоимость	<u>416 134</u>	<u>21 480</u>	<u>80 894</u>	<u>223 409</u>	<u>741 917</u>
Кредиты, выданные физическим лицам					
Непросроченные	30 665	-	-	-	30 665
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	-	-	-	(14)

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	
Балансовая стоимость	30 651	-	-	-	30 651
Всего чистая ссудная задолженность	5 402 219	21 480	80 894	223 409	5 728 002

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери тыс. руб.	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	4 584 666	-	4 584 666	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	4 584 666	-	4 584 666	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. по договорам уступки прав требования				
1 категория качества	-	-	-	-
2 категория качества	422 068	30 532	391 536	7
3 категория качества	307 113	56 691	250 422	18
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	1 193 893	328 406	865 488	28
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 923 075	415 628	1 507 446	22
Ссуды физическим лицам				
Потребительские кредиты				
1 категория качества	1 827	-	1 827	-
2 категория качества	200	8	192	4
3 категория качества	1 774	695	1 080	39
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Всего потребительских кредитов	3 802	703	3 099	18
Ипотечные кредиты				
1 категория качества	11 627	-	11 627	-
2 категория качества	10 547	1 032	9 514	10
3 категория качества	11 083	4 732	6 351	43
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Всего ипотечных кредитов	33 257	5 764	27 493	17
Всего ссуд физическим лицам	37 059	6 467	30 592	17
Всего ссуд клиентам	6 544 800	422 095	6 122 705	6

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Для сравнительного анализа таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года, с учетом корректировок, сделанных при переходе на МСФО 9:

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
<i>Депозиты и аккредитивы в банках</i>	4 584 666	-	-	4 584 666
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 038)	-	-	(7 038)
Балансовая стоимость	4 577 628	-	-	4 577 628
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования</i>				
Непросроченные	46 386	680 022	866 559	1 592 967
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	330 314	330 314
	46 386	680 022	1 196 873	1 923 281
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(250)	(63 819)	(330 314)	(394 383)
Балансовая стоимость	46 136	616 203	866 559	1 528 898
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>				
Непросроченные	37 059	-	-	37 059
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17)	-	-	(17)
Балансовая стоимость	37 042	-	-	37 042

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

	2019 год					2018 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	-	-	-	-	-	32
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	7 038	-	-	7 038		
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	7 038	-	-	7 038		

	2019 год					2018 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	-	-	-	-	-	(32)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	15 628	-	-	15 628		
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(7 038)	-	-	(7 038)		
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	15 628	-	-	15 628		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода					-	-

Разницы в величине резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на конец периода и изменения за период по ссудам клиентам – кредитным организациям обусловлено тем, что по ссудам, классифицированным в I категорию качества согласно 590-П и 611-П для целей резервирования по 590-П и 611-П резерв не создается.

	2019 год					2018 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	РВП	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	481	86 741	328 406	-	415 628	415 628	329 306
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(231)	(22 923)	1 909	-	(21 245)		
<i>Остаток ОКУ на начало отчётного периода</i>	250	63 818	330 315	-	394 383		
Перевод в Стадию 1	16 522	(16 522)	-	-	-		
Перевод в Стадию 3	0	(9 736)	9 736	-	-		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери), <i>В т.ч. изменения за счет валютного курса</i>	(11 688)	(35 973)	(45 706)	48 196	(45 171)	(26 606)	86 322
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	887	-	-	-	887		
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(128)	-	-	-	(128)		
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	5 843	1 587	294 346	48 196	349 972		

Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного периода					424 991	415 628
Ссуды физическим лицам						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного периода	6 467	-	-	6 467	6 467	11 774
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(6 450)	-	-	(6 450)		
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	18	-	-	18		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	4	-	-	4	(2 701)	(5 307)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(8)	-	-	(8)		
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	14	-	-	14		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного периода					3 766	6 467

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

- валютной переоценкой кредитно-обесцененных ссуд балансовой стоимостью 294 346 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года, отнесенных в Стадию 3, в сумме 35 969 тыс. рублей;
- увеличением кредитного риска по ссудам, в результате которого данные ссуды балансовой стоимостью 80 893 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года были переведены из Стадии 2 в Стадию 3, однако увеличение кредитного риска по данным ссудам было компенсировано частичным погашением задолженности, в результате которого балансовая стоимость по ссуде стала полностью обеспеченной залогом;
- увеличением кредитного риска по ссудам в Стадии 2 балансовой стоимостью 270 355 тыс. рублей на 31 декабря 2019 года, в результате существенной модификации которых данные ссуды были переведены в РОСІ при одновременном принятии в обеспечении дополнительного залога, что привело к снижению резерва;
- снижением кредитного риска по ссудам, в результате которого ссуды балансовой стоимостью 438 609 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года были переведены из Стадии 2 в Стадию 1 с соответствующим уменьшением резерва;
- выдачей новых ссуд балансовой стоимостью 151 448 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- погашением ссуд по графику в Стадии 1 в сумме 8 036 тыс. рублей.

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

- погашением ранее выданных кредитов в сумме 13 536 тыс. рублей;
- выдачей новых ссуд в сумме 7 181 тыс. рублей.

Разницы в величине резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на конец периода и изменения за период по ссудам клиентам, являющимся юридическими лицами, обусловлено тем, что по ссудам, классифицированным в POCI и IV категорию качества согласно 590-П и 611-П, резерв под ожидаемые кредитные убытки не создается в то время, как резерв на возможные потери для целей резервирования по 590-П и 611-П создается с учетом обеспечения, принимаемого в счет уменьшения резерва.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесцененных ссуд

Применяемые после 1 января 2019 года

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 4.3. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение ссуд.

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

Применяемые до 1 января 2019 года

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва в диапазоне, предусмотренном для данной группы кредитного качества, с учетом факторов, которые корректируют величину размера расчётного 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.

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ 46018), дата погашения которых 21 ноября 2021 года (срок до погашения – до 2-х лет):

По состоянию на 1 января 2020 года		По состоянию на 1 января 2019 года	
Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода
9 947	55	13 869	76

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отнесены к Стадии 1 на 1 января 2020 года.

Резервы по вложениям в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их балансовой стоимости за 2019 год представлены далее:

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их балансовой стоимости за 9 месяцев 2018 года представлены ниже:

тыс. рублей	Мебель и оборудование	Нематери- альные 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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 2020 года и 1 января 2019 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 11 236 тыс. рублей и 11 373 тыс. рублей соответственно. Общая сумма амортизации по состоянию на 1 января 2020 года – 14 634 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года долгосрочные активы в сумме 67 000. руб. (на 1 января 2019 года 83 428 тыс. руб.), предназначенные для продажи, представлены земельным участком в Московской области и расположенным на нем жилым строением, которые Банк получил в апреле 2016 года в качестве отступного по кредиту, выданному юридическому лицу. Стоимость данного имущества снижена по согласованию с Банком России, определившим ее в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с применением рыночного подхода.

5.5. Прочие активы

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	27 136	24 937
Требования по пени	2 795	3 137
Резерв под обесценение	(2 795)	(3 137)
Итого прочих финансовых активов	27 136	24 937
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	8 535	7 872
Расходы будущих периодов	-	517
Расчеты по налогам	366	229
Расчеты с работниками	8	4
Резерв под обесценение	(2 178)	(2 177)
Итого прочих нефинансовых активов	6 731	6 445
Итого прочих активов	33 867	31 382

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

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

Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>		
1 категория качества	27 136	24 937
5 категория качества	2 795	3 137
Резерв под обесценение	(2 795)	(3 137)
Всего прочих финансовых активов	27 136	24 937
Авансы	8	521
Материалы и расчёты с поставщиками	8 535	5 690
Расчеты по налогам	366	229
Прочие	-	2 182
Резерв под обесценение	(2 178)	(2 177)
Всего прочих нефинансовых активов	6 731	6 445
Итого прочих активов	33 867	31 382

Финансовые активы по срокам погашения:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочая дебиторская задолженность		
Без задержки платежа	27 136	24 937
С задержкой платежа:	-	-
- на срок более 360 дней	2 795	3 137
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	2 795	3 137
Всего прочей дебиторской задолженности	29 931	28 074
Резерв под обесценение	(2 795)	(3 137)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	27 136	24 937

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

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	3 137	2 177	5 314
Влияния от перехода на МСФО	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 137	2 177	5 314
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(342)	1	(341)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 795	2 178	4 973

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

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	2 601	506	3 106
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	536	1 671	2 207
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	3 137	2 177	5 314

5.6. Средства кредитных организаций

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	155 916	54 495
Корреспондентские счета других банков	1 061 423	1 308 246
Срочные депозиты «Узнацбанк»	3 570 685	3 012 706
Срочные депозиты других банков	513 929	1 123 389
Итого средств кредитных организаций	5 301 953	5 498 836

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Срочные депозиты	-	486 294
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	193 527	280 670
Аккредитивы	-	20 786
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	193 527	787 750

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Образование, финансовая, рекламная и прочая деятельность	79 384	84 963
Торговля оптовая с/х, пищевыми и непродовольственными товарами	68 825	77 954
Строительство	19 375	10 811
Торговля прочая специализированная и неспециализированная	12 671	96 195
Торговля автотранспортными средствами и их ремонт	8 986	1 863
Обработывающее производство	4 218	29 576
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	6	25
Страховая деятельность	-	486 294
Прочее	62	69
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	193 527	787 750

5.8. Прочие обязательства

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	169	-
Обязательства по комиссиям	126	136
Итого прочих финансовых обязательств	295	136
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	7 437	5 131
Расходы по текущим налогам	479	1 625
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 275	1 028
Итого прочих нефинансовых обязательств	9 191	7 784
Итого прочих обязательств	9 486	7 920

В связи с изменениями требований по составлению формы 0409806 с 01.01.2019 года обязательства по оплате процентов исключены из состава прочих обязательств и перенесены в состав средств кредитных организаций или средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Внебалансовая стоимость условных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии и лимит Овердрафта	16 361	20 000
Аккредитивы	80 129	50 046
Итого условные обязательства кредитного характера	96 490	70 046

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии и лимит Овердрафта	-	(1 800)
Итого по условным обязательствам кредитного характера	-	(1 800)

Все аккредитивные договоры заключены на срок менее 1 года.

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 Банк России зарегистрировал изменения в решении о дополнительном выпуске акций Банка. В составе дополнительного выпуска размещаются путем закрытой подписки 1 850 000 штук акций Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	192 135	299 032
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	76 788	111 717
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2018 от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	822	845
	269 745	411 594

6.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	-	415 628	6 467	5 314	1 800	429 209
Создание резерва по процентным доходам, перенесенным с внебалансовых счетов	-	1 908	-	-	-	1 908
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	7 038	(23 153)	(6 449)	-	-	(22 566)

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Размер резервов на 1 января 2019 года в результате перехода на МСФО 9	7 038	394 383	18	5 314	1 800	408 552
Изменение резервов	8 590	(44 411)	(4)	(341)	(1 800)	(37 965)
Размер резервов на 1 января 2020 года	15 628	349 972	14	4 973	-	370 587

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов (в соответствии с Положениями 590-П и 611-П) за 2018 год представлена ниже (без учета реклассификации):

	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

6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	за 2019 года	за 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 819	24 812
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(42 041)	45 480
	(18 222)	70 292

6.4. Комиссионные доходы

	за 2019 год	за 2018 год
Операции с аккредитивами	60 849	33 302
От операций с валютными ценностями	30 485	44 318
Расчетно-кассовое обслуживание юр.лиц	12 149	11 026
Расчётно-кассовое обслуживание банков	3 445	2 412
Расчетно-кассовое обслуживание физ.лиц	21	61
	106 949	91 119

6.5. Комиссионные расходы

	<u>за 2019 год</u>	<u>за 2018 год</u>
От операций с валютными ценностями	13 135	23 135
Прочие	4 835	4 629
	<u>17 970</u>	<u>27 764</u>

6.6. Вознаграждение работников

	<u>за 2019 год</u>	<u>за 2018 год</u>
Заработная плата и премии	61 152	62 115
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков	4 206	4 220
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	17 261	17 174
Страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по оплате накапливаемых отпусков	1 106	1 100
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	3 176	3 812
	<u>86 901</u>	<u>88 421</u>

6.7. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<u>за 2019 год</u>	<u>За 2018 год</u>
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>	8 061	3 834
Текущий налог на прибыль	4 092	12 704
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 969	(8 870)
<i>Прочие налоги, в т.ч.:</i>		
НДС	9 883	9 117
Налог на имущество	49	17
Земельный налог	49	85
Транспортный налог	24	24
Прочие налоги	85	246
	<u>18 151</u>	<u>13 323</u>

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

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

	<u>За 2019 год</u>	<u>За 2018 года</u>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	3 969	12 577
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	123	127
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 969	(8 870)
	<u>8 061</u>	<u>3 834</u>

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

	за 2019 год	за 2018 год
Расход по текущему налогу на прибыль	4 092	12 704
Изменение отложенного налога	3 969	(8 870)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	8 061	3 834

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2019 год		2018 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(2 779)		98 057	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	556	20,0%	(19 611)	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	(3 424)	123,2%	(6 509)	(6,9%)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	(1 001)	36%	22 244	14,1%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	41	(1,5%)	42	(0,3%)
Прочие	(4 233)	152,3%	-	-
	(8 061)	290,0%	(3 834)	3,9%

В соответствии со статьей 283 Налогового Кодекса РФ, Банк уменьшит налоговую базу за 2019 год на часть налогового убытка 2015 года в сумме 19 843 тыс. руб. (за 2018 год – 13 225 тыс. руб.).

Остаток перенесенного убытка по состоянию на 1 января 2020 года составит 24 505 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 44 348 тыс. руб.).

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

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 годов.

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

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

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе источников собственных средств	Приобретено/ реализовано	Остаток по состоянию на конец года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(7)	15	-	-	8
Прочие активы	3 421	614	-	-	4 035
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 766	(1 426)	-	-	3 340
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	21 447	(12 577)	-	-	8 870
Непризнанные требования по отложенному налогу	(29 627)	22 244			(7 383)
	-	8 870	-	-	8 870

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») по состоянию на 1 января 2020 года минимальное значение норматива Н1.1 составляет 4,5%, Н1.2 составляет 6,0%, а Н1.0 – 8,0%.

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

В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция Банка России 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 2020 года минимальное значение надбавок составляет 2,25%.

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Основной капитал:	997 041	947 278
Базовый капитал	997 041	947 278
Дополнительный капитал	123 811	371 588
Всего капитала	1 120 852	1 318 866
Активы, взвешенные с учётом риска	3 264 713	3 435 557
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	34,3	38,4
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	30,5	27,6
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	30,5	27,6
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности	24,5	21,6

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		
обыкновенными акциями (долями)	366 169	366 169
Нераспределенная прибыль (убыток):	633 987	562 330
прошлых лет	633 987	562 330
отчетного года	-	-
Резервный фонд	32 479	32 479
Источники базового капитала, итого	1 032 635	960 978
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7 951	4 830

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4 901	8 870
Убыток текущего года	22 742	-
Базовый капитал, итого	997 041	947 278
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	997 041	947 278
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	93 706
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	123 811	277 882
Дополнительный капитал, итого	123 811	371 588
Собственные средства (капитал), итого	1 120 852	1 318 866

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 2020 года представлены следующим образом:

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

В связи с переходом с 1 января 2019 года на МСФО 9 с учетом применения новой учетной политики данные на начало 2019 года по статье «Нераспределенная прибыль» были скорректированы на 133 951 тыс. рублей.

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

Инструменты капитала на 1 января 2019 представлены в таблице ниже:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспреде ленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2018 года	216 501	149 668	32 479	573 615	972 263
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	94 223	94 223

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

прибыль (убыток)	-	-	-	94 223	94 223
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	11 285	11 285
по обыкновенным акциям	-	-	-	11 285	11 285
Данные на 1 января 2019 года	216 501	149 668	32 479	656 553	1 055 201

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года фактические значения всех обязательных нормативов не нарушали установленные минимальные требования.

Расчет норматива финансового рычага по состоянию на 1 января 2020 года представлен в следующей таблице:

	1 января 2020 года
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	6 393 957
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	12 852
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	6 381 105
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	96 013
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	14 295
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	81 718
Капитал риска	
Основной капитал	997 041
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	6 462 823
Норматив финансового рычага	
Норматив финансового рычага по Базелю III, процент	15,43

По состоянию на 1 октября 2019 года норматив финансового рычага по Базелю III составлял 19,82%, 1 июля 2019 года 17,48%, 1 апреля 2019 года – 19,11%, 1 января 2019 года – 13,72%.

Снижение норматива финансового рычага обусловлено ростом величины балансовых активов, в том числе средств в кредитных организациях и ссудной задолженности.

В составе «прочих поправок» в сумме 191 245 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 Центральном банке российской Федерации в сумме 178 393 тыс. рублей.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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 ниже:

	В составе отчета о движении денежных средств	В составе Баланса
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

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 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	245 117	-	245 117	245 117
Средства в кредитных организациях	-	378 993	378 993	378 993
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	-	5 818 162	5 818 162	5 728 002
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	4 955 434	4 955 434	4 955 434
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	753 006	753 006	741 917
ссуды физическим лицам	-	29 989	29 989	30 651
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 352	-	9 352	9 947
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				-
Средства кредитных организаций	-	5 375 524	5 375 524	5 301 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	193 527	193 527	193 527

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	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	23 102	-	23 102	23 102

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Средства в кредитных организациях	-	585 998	585 998	585 998
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	-	6 177 584	6 177 584	6 122 705
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	1 507 447
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

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 № 79 от 28 июня 2019 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 января 2020 года представлен следующим образом:

- Курамбаев Азамат Каримбаевич – Председатель Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан
- Закиров Суръат Уткурович – 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»;
- Мирдовидов Бахтиер Кобирович - член Совета директоров, Директор кредитного Департамента 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 2020 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 решением Совета директоров Банка (Протокол №208 от 24 июня 2017 года, Протокол №211 от 3 ноября 2017 года, Протокол №216 от 24.04.2018, Протокол №225 от 31.1.2018, Протокол №229 от 30.01.2019) 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 Центрального банка Российской Федерации к системе внутреннего контроля Банка.

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

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

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Кредитный 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

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

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России. Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках и процедурах их оценки, а также об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" раскрывается на сайте Банка в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" в установленные сроки (http://ai-bank.ru/about/raskrytie_informacii/finansovye_pokazатели_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 2020 года и 1 января 2019 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям Банка России.

Анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего отток денежны х средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	3 757 481	-	13 894	1 799 049	5 569 884	5 388 282
Текущие счета и депозиты клиентов	280 670	-	20 786	554 863	856 319	788 723
Субординированный займ	-	-	13 894	708 600	722 494	581 605
Прочие финансовые обязательства	136	-	-	-	136	136
Забалансовые обязательства						
Безотзывные кредитные линии	20 000	-	-	-	20 000	-
Гарантии и аккредитивы	50 046	-	-	-	50 046	-
Всего обязательств	4 109 360	-	38 987	2 353 912	6 502 259	6 182 475

Анализ активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2020 года, представлен в следующей таблице:

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

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения 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 пога- шения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	15 547	-	-	-	-	-	-	15 547
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 555	-	-	-	-	-	471 847	479 402
Средства в кредитных организациях	574 998	-	-	-	-	-	11 000	585 998
Чистая ссудная задолженность	3 571 611	635 198	1 198 780	626 799	90 318	-	-	6 122 705
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	26 606	914	3 862	-	-	-	-	31 382
Всего активов	4 196 316	636 189	1 291 038	640 592	90 318	-	500 932	7 355 385
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	3 755 278	-	9 340	1 737 112	-	-	-	5 501 730
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	280 670	973	20 786	486 294	-	-	-	788 723
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	11	-	-	-	-	-	11
Прочие обязательства	7 588	332	-	-	-	-	-	7 920
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	(1 592 814)	90 318	-	500 932	1 055 201

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

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

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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	Беспроцентные	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	86 332	27 717	6 122 705
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	77	-	13 792	-	-	13 869
Итого	4 127 317	632 061	1 196 143	628 924	86 322	53 805	6 722 572
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2 971 627	-	9 330	1 736 765	-	784 008	5 501 730
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	-	1 085 576	6 289 642

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 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 417)	(23 799)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 417	23 799

Валютный риск

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

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

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

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 904	4 327	4 197	-	15 428
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 082	-	-	-	408 082
Средства в кредитных организациях	11 375	319 938	46 678	1 002	378 993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 305 413	1 306 176	116 413	-	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 947	-	-	-	9 947
Требования по текущему налогу на прибыль	3 556	-	-	-	3 556
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 268	-	-	-	12 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 000	-	-	-	67 000
Прочие активы	6 732	27 135	-	-	33 867
Всего активов	4 864 135	1 630 441	166 466	1 002	6 662 044
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	3 644 606	1 501 410	155 840	97	5 301 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	119 628	73 312	587	-	193 527
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 332	-	-	-	1 332
Прочие обязательства	8 624	511	351	-	9 486
Всего обязательств	3 774 190	1 575 233	156 778	97	5 506 298
Чистая позиция	1 049 216	55 208	11 381	905	1 116 710

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 Центральном банке Российской Федерации	479 402	-	-	-	479 402
Средства в кредитных организациях	12 307	519 747	53 099	845	585 998
Чистая ссудная задолженность	3 513 810	2 608 895	-	-	6 122 705
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

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83 428	-	-	-	83 428
Прочие активы	3 308	28 074	-	-	31 382
Всего активов	4 137 611	3 162 219	54 710	845	7 355 385
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	2 972 818	2 505 026	23 750	136	5 501 730
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 149	664 757	19 815	2	788 723
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11	-	-	-	11
Прочие обязательства	7 152	566	202	-	7 920
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

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 2020 года и 1 января 2019 года, вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	4 417	(650)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	910	875

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

12.3. Кредитный риск

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

Кредитный риск является значимым для Банка. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения, а также

процедуры, включающие установление и соблюдение лимитов концентрации кредитного риска. В Банке действует Кредитный комитет, который осуществляет активный мониторинг кредитного риска.

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности 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 2020 года часть задолженности цессионария в размере 64 млн. 800 тыс. рублей была погашена, график погашения оставшейся части задолженности в размере 24 млн. 858 тыс. руб. был реструктурирован, срок погашения задолженности продлен до 25 декабря 2020 года.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 180-И) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 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 Центральном банке российской Федерации	479 402	-	-	-	-	479 402
Средства в кредитных организациях	-	343 741	-	237 738	4 519	585 998
Чистая ссудная задолженность	2 976 411	802 932	-	2 117 712	225 650	6 122 705
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 869	-	-	-	-	13 869
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	4 969	-	4 969

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Всего
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	-	-	-	6 445	24 937	31 382
Итого активов	3 485 229	1 146 673	-	2 384 948	338 535	7 355 385

Банк не имеет балансовых активов, предоставленных в качестве залога и обременения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, а также активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года.

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

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 082	479 402
Средства в кредитных организациях	378 993	585 998
Чистая ссудная задолженность	5 728 002	6 122 705
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 947	13 869
Прочие финансовые активы	27 136	24 937
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	6 552 160	7 226 911

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть следующим образом.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	15 000	20 000
Неиспользованные овердрафты	1 361	-
Аккредитивы	80 129	50 046
	96 490	70 046

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 2020 года удельный вес реструктурированных ссуд из общего объема ссудной задолженности, представленной в таблице выше, составляет 810 215 тыс. рублей или 16,7% от общего объема ссуд (1 января 2019 года: 1 487 463 тыс. рублей или 33,7%).

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлена в таблицах выше, подготовленных на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию №4212-У и №4927-У.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

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

Раскрытие информации по состоянию на 1 января 2019 года

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, определенной в соответствии с Положением №590-П.

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

	1 января 2019 года	
	Ссудная задолженность	Стоимость Обеспечения (без учета избыточного обеспечения)
Обеспечение I категории качества:		
Поручительства и гарантии, обеспеченные депозитами	865 488	865 488
Обеспечение II категории качества:		
Основные средства	270 000	175 837
Итого	1 135 488	1 041 325

Стоимость обеспечения указывается в сумме, фактически принимаемой на отчетную дату в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом взвешивания на коэффициент категории качества обеспечения (1,0 или 0,5) в соответствии с п.6 Положения № 590-П.

Справедливая стоимость обеспечения I и II категорий качества, учитываемого Банком при расчете резервов, определяется Банком не реже одного раза в полугодие. 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 35% для объектов недвижимости, 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.

Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам

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

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

- Залог в виде ликвидного имущества (недвижимость, автотранспортные средства, оборудование).
- Залог товаров в обороте в размере не более 50% от суммы кредита, при условии предоставления Заемщиком либо третьим лицом, в т.ч. учредителем/директором компании, залога недвижимого имущества (ипотека), залоговая стоимость которого составляет в размере не менее 50% от суммы кредита, при условии обеспечения Банку возможности мониторинга его состава и стоимости по первому требованию.
- Залог товаров в обороте при сумме выдаваемого кредита не более 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 государственным банком или Узбекским банком с преобладанием доли государства по поручению Покупателя в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.
 - выставленному и/или подтвержденному иностранной или российской кредитной организацией, имеющей международный рейтинг не ниже «BBB», в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.

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

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

выдаваемого кредита прочим обеспечением с учетом коэффициентов указанных в Кредитной Политике Банка, по кредитам выдаваемым юридическим лицам.

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

Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам

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

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

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

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

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

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

12.4. Риск концентрации по географическим зонам

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

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

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	15 428	-	-	-	15 428
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	408 082	-	-	-	408 082
Средства в кредитных организациях	35 781	28 802	314 410	-	378 993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 313 232	1 414 765	5	-	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 947	-	-	-	9 947
Требования по текущему налогу на прибыль	3 556	-	-	-	3 556
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 268	-	-	-	12 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 000	-	-	-	67 000
Прочие активы	33 867	-	-	-	33 867
Всего активов	4 904 062	1 443 567	314 415	-	6 662 044

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	228 920	5 073 033	-	-	5 301 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 779	74 182	528	38	193 527
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 332	-	-	-	1 332
Прочие обязательства	8 621	647	218	-	9 486
Всего обязательств	357 652	5 147 862	746	38	5 558 980
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 546 410	(3 704 295)	313 669	(38)	1 155 746

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 Центральном банке Российской Федерации	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
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
Обязательства 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

12.5. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не создавал резервы по судебным искам.

12.6. Налогообложение

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

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (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 Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Чистые процентные доходы	480 106	521 328
Чистые непроцентные доходы:	193 521	77 213
Итого	673 627	598 541
Величина операционного риска	33 681	29 927

12.8. Стратегический риск

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

Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, одобренного Правлением Банка 15 января 2019 года (протокол № 2). Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне отдельных продуктов Банка.

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

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

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н.

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления. В 2019 году и в 2018 году Банк не выплачивал вознаграждение членам Совета Директоров.

За 2019 год и 2018 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

	2019	2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 469	10 870
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	4	4

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

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

	«Узнацбанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Предприятия под контролем		Всего
				Республики Узбекистан	Члены Правления	
Средства в кредитных организациях	2 375	3 222	-	-	-	5 597
Средние эффективные процентные ставки, %	0%	0%	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	208 412	-	174 221	3 089	211 501
Средние эффективные процентные ставки, %	-	4,0%	-	3%	9,0%	-
Средства кредитных организаций	3 068 707	1 244 437	-	553 696	-	4 866 840
Средние эффективные процентные ставки, %	5,0%	1,3%	-	0,5%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	487 267	-	-	487 267
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	4,5%	-	-	-
Текущие счета клиентов	-	-	-	35 680	-	35 680
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	-	0%	-	-

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

	«Узнацбанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Предприятия под контролем		Всего
				Республики Узбекистан	Члены Правления	
Процентные доходы	-	1 348	-	947	435	2 730
Процентные расходы	187 993	19 062	22 513	7 721	-	237 289
Комиссионные доходы	10 086	31	-	21 468	-	31 585

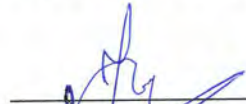
По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в составе средств кредитных организаций отражен субординированный кредит, привлеченный Банком от своего основного акционера, Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, в сумме 10 000 тысяч долларов США со сроком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

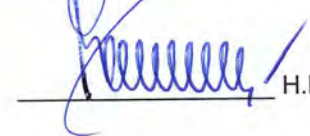
Председатель Правления



Главный бухгалтер

6 мая 2020 года


С.А. Усманбеков


Н.В. Сайгина