

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 1 квартал 2016 года**

Оглавление

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	4
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество)	4
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2016 год	5
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	6
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	6
4.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
<i>Признание доходов и расходов</i>	6
<i>Отражение активов и обязательств</i>	7
<i>Денежные средства</i>	7
<i>Межбанковские расчеты</i>	8
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	8
<i>Операции с клиентами</i>	8
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	8
<i>Операции с ценными бумагами</i>	9
<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами</i>	10
<i>Собственные основные средства</i>	10
<i>Арендованные основные средства</i>	10
<i>Выбытие, реализация имущества</i>	10
<i>Доходы и расходы будущих периодов</i>	10
<i>Прочие средства и имущество</i>	11
<i>Налог на прибыль</i>	11
<i>Отложенный налог на прибыль</i>	11
<i>Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли</i>	12
<i>Внебалансовые обязательства</i>	12
4.3. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	12
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	13
5.1. Денежные средства и их эквиваленты и Средства в кредитных организациях	13
5.2. Чистая ссудная задолженность	13
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
5.5. Прочие активы	16
5.6. Средства кредитных организаций	17
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
5.8. Выпущенные долговые обязательства	17
5.9. Прочие обязательства	18
5.10. Уставный капитал	18
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	18
6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	18
6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	19
6.3. Вознаграждение работников	19
6.4. Налоги	19
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	20
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	25
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	26

10.	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	26
	<i>Структура корпоративного управления</i>	26
	<i>Политики и процедуры внутреннего контроля</i>	27
	<i>Политики и процедуры управления рисками</i>	29
10.1.	Риск ликвидности	32
10.2.	Рыночный риск	34
	<i>Процентный риск</i>	34
	<i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок</i>	35
	<i>Валютный риск</i>	35
	<i>Анализ чувствительности к валютному риску</i>	36
10.3.	Кредитный риск	37
	<i>Просроченная и реструктурированная задолженность</i>	43
	<i>Анализ обеспечения</i>	43
	<i>Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам</i>	44
	<i>Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам</i>	45
10.4.	Страновой риск	45
10.5.	Судебные иски	46
10.6.	Налогообложение	46
10.7.	Операционный риск	47
10.8.	Стратегический риск	48
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	48
	<i>Информация о системе оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и их доле в общем объеме вознаграждений</i>	50

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года составляло 67 и 71 человек, соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года список акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционеры	1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, %
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	85,32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака» (открытое акционерное общество)	6,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6,38
Государственное предприятие «Навоийский горно-металлургический комбинат»	0,85
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,85
Итого	100,00

Деятельность Банка на рынке банковских услуг сконцентрирована на поддержке малого и среднего бизнеса, субъекты которого активно осуществляют торгово-экономические отношения между

Россией и Узбекистаном. Приоритетным направлением деятельности Банка определено дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных банковских услуг, максимально соответствующих специфике и индивидуальной потребности 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 продолжает сохранять статус кредитной организации, привлекающей на обслуживание компании, способствующие дальнейшему развитию торгово-экономических отношений между Россией и Узбекистаном.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2016 год

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2016 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

Финансовые результаты за 1 квартал 2016 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

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

За период с 1 января 2016 года по 1 апреля 2016 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов Российской Федерации изменилась не существенно: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 59.6% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 апреля 2016 года, что на 1,9% меньше аналогичного показателя на 1 января 2016 года (61,5% на 1 января 2016 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 19,24% и 17,2% от общих активов Банка на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 96,6% и 98,2% от общих обязательств Банка на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года соответственно.

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2016 года.

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

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы «Узнацбанк» опубликована на сайте «Узнацбанк» в сети интернет (http://www.nbu.com/o-banke/annual_reports).

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

4.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее - «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 385-П») и других нормативных документов, а также в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Руб./доллар США	67,6076	72,8827
Руб./евро	76,5386	79,6972
Руб./1000 узбекских сум	23,7804	26,4547
<i>Денежные средства</i>		

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

существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Межбанковские расчеты

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

Межбанковские кредиты и депозиты

Резерв на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам формируется согласно Положению Банка от 08 февраля 2016 года «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в Азия-Инвест Банк (АО)», разработанному на основании Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-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 № 254-П»).

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

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 254-П и действующим внутренним Положением Банка от 08.02.2016

года «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами

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

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

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Расчеты с дебиторами и кредиторами

При возникновении просроченной задолженности Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 283-П. В частности, формируются резервы на возможные потери под требования по получению комиссионных доходов, просроченных свыше 30 дней.

Собственные основные средства

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

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

Основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)». Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включая суммы НДС и фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление, предъявленные продавцом в соответствии с законодательством.

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Банк начисляет амортизацию линейным способом

Арендованные основные средства

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

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

Выбытие, реализация имущества

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

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

Доходы и расходы будущих периодов

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

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

Прочие средства и имущество

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

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

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

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога на доходы от процентов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15%.

В соответствии со статьей 283 НК РФ Банк уменьшил налоговую базу текущего отчетного периода на часть налогового убытка 2015 года в сумме 130 045 тыс. рублей

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете 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 учету капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки 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 отчетные 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 отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные 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 перенесенные 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.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2016 года внебалансовые обязательства Банка содержат обязательства по выданным гарантиям и аккредитивам в сумме 165342 тыс. рублей. На 1 января 2016 года - обязательства по выданным гарантиям и аккредитивам в сумме 62 463 тыс. рублей.

В соответствии с Положением Банка от 10 декабря 2013 года «О порядке формирования резервов на возможные потери в Азия-Инвест Банке (ЗАО)», разработанным на основании Положения № 283-П, под неиспользованные лимиты задолженности по кредитным линиям формируются резервы. Размер резервов определяется на основании вынесенного профессионального суждения о категории качества ссуды. Соблюдается тождественность категории качества одного и того же контрагента по резервам, формируемым в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 254-П.

4.3. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 год существенных ошибок за предыдущие периоды обнаружено не было.

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 апреля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Денежные средства	15 960	21 664
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 965	330 095
Средства в кредитных организациях:	999 546	581 885
- средства на корреспондентских счетах:	919 138	576 406
Российская Федерация	125 565	67 016
Иные государства	793 573	509 390
- средства в клиринговых организациях:	80 408	5 479
Российская Федерация	80 408	5 479
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 036 471	933 644

На 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 108 585 тыс. рублей и 122 308 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

Средства в кредитных организациях включают просроченные остатки в российском банке, под которые по состоянию на 1 апреля 2016 года создан резерв в размере 100%.

	1 апреля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах (Российская Федерация)	9 301	9 301
Резерв под обесценение	(9 301)	(9 301)
	-	-

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 апреля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 419 525	1 443 529
Ссуды клиентам - юридическим лицам:	4 171	4 559 390
- Финансирование текущей деятельности	620	4 559 390
Ссуды физическим лицам:	4 171	4 559 390
- Ипотечное кредитование	620	4 559 390
- Потребительские кредиты	51 606	51 575
Итого ссудной задолженности	44 080	45 133
Резерв под обесценение	7 526	6 442
	5 642 751	6 054 494
Итого чистой ссудной задолженности	(959 954)	(1 080 060)
	4 682 797	4 974 434

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

	1 апреля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 419 525	1 443 529
Ссуды клиентам - юридическим лицам:	4 171 620	4 559 390
- Торговля	3 820 460	4 063 211
- Строительство	0	-
- Прочее	351 160	496 179
Ссуды физическим лицам	51 606	51 575
Итого ссудной задолженности	5 642 751	6 054 494
Резерв под обесценение	(959 954)	(1 080 060)

Итого чистой ссудной задолженности**4 682 797****4 974 434**

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 апреля 2016 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам тыс. рублей	Физическим лицам тыс. рублей	Кредитным организациям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Российская Федерация:				
Краснодарский край	141 509	-		141 509
Ставропольский край	134 769	-		134 769
Астраханская область	141 509	-		141 509
Белгородская область	134 769	-		134 769
Брянская область	141 509	-		141 509
Волгоградская область	134 769	-		134 769
Воронежская область	134 769	-		134 769
Костромская область	-	-		-
Республика Крым	-	-		-
Самарская область	85 312	-		85 312
Курская область	134 769	-		134 769
г. Санкт-Петербург	-	-		-
Липецкая область	276 278	-		276 278
г. Москва	1 365 144	26 117	1 043 748	2 435 009
Московская область	318 403	16 141		334 544
г.Новосибирск	-	1 959		1 959
Орловская область	134 769	-		134 769
Пензенская область	134 769	-		134 769
Пермский край	212 757	-		212 757
Ростовская область	134 769	-		134 769
Рязанская область	-	3 408		3 408
Саратовская область	134 769	-		134 769
Смоленская область	134 769	191		134 960
Республика Башкортостан	-	-		-
Удмуртская республика	141 509	-		141 509
Республика Узбекистан		3 790	375 777	379 567
Итого ссудной задолженности	4 171 620	51 606	1 419 525	5 642 751
Резерв на возможные потери	(785 048)	(11 158)	(163 748)	(959 954)
Итого чистой ссудной	3 386 572	40 448	1 255 777	4 682 797

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам тыс. рублей	Физическим лицам тыс. рублей	Кредитным организациям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Российская Федерация:				
г. Москва	1 437 018	25 455	883 749	2 346 222
Пермский край	357 776	-	-	357 776
Московская область	318 403	16 477	-	334 880
Липецкая область	297 835	-	-	297 835
Краснодарский край	152 551	-	-	152 551
Астраханская область	152 551	-	-	152 551
Брянская область	152 551	-	-	152 551
Удмуртская республика	152 551	-	-	152 551
Ставропольский край	145 285	-	-	145 285

Белгородская область	145 284	-	-	145 284
Волгоградская область	145 284	-	-	145 284
Воронежская область	145 284	-	-	145 284
Курская область	145 284	-	-	145 284
Орловская область	145 284	-	-	145 284
Пензенская область	145 284	-	-	145 284
Ростовская область	145 284	-	-	145 284
Саратовская область	145 284	-	-	145 284
Смоленская область	145 284	209	-	145 493
Самарская область	85 313	-	-	85 313
г.Новосибирск	-	1 959	-	1 959
Рязанская область	-	3 462	-	3 462
Республика Узбекистан		4 013	559 780	563 793
Итого ссудной задолженности	4 559 390	51 575	1 443 529	6 054 494
Резерв на возможные потери	(903 740)	(12 572)	(163 748)	(1 080 060)
Итого чистой ссудной задолженности	3 655 650	39 003	1 279 781	4 974 434

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 апреля 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

тыс. рублей	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские государственные облигации:				Ba1 по шкале Moody's
ОФЗ 46018	13 859	67	Ноябрь, 2021	

По состоянию на 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

тыс. рублей	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские государственные облигации:				Ba1 по шкале Moody's
ОФЗ 46018	13 859	67	Ноябрь, 2021	

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 апреля 2016 года, а также изменение их балансовой стоимости за 1 квартал 2016 года представлены далее:

тыс. рублей	Транспорт	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств					
На 1 января 2016 года	182	2059	5	204	2450
Приобретения	-	-	680	321	1001
Выбытия	-	-	-	-371	-371
Амортизационные отчисления	-49	-165	-23	-	-237
На 1 апреля 2016 года	133	1 894	662	154	2 843

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 апреля 2015 года, а также изменение их балансовой стоимости за 1 квартал 2015 года представлены ниже:

тыс. рублей	Транспорт	Мебель и оборудование	Нематери- альные активы	Материаль- ные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств					
На 1 января 2015 года	381	2807	10	464	3662
Приобретения	-	-	-	260	260
Выбытия	-	-	-	-312	-312
Амортизационные отчисления	-51	-202	-1	-	-254
На 1 апреля 2015 года	<u>330</u>	<u>2 605</u>	<u>9</u>	<u>412</u>	<u>3356</u>

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 апреля 2015 года основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 апреля 2015 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью **8 475** тыс. рублей и **8 804** тыс. рублей, соответственно.

5.5. Прочие активы

	1 апреля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	202 823	145 764
Требования по процентам	66 650	61 659
Требования по комиссиям	-	1
Резерв под обесценение	(33 751)	(37 381)
Итого прочих финансовых активов	<u>235722</u>	<u>170 043</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 312	5 337
Расходы будущих периодов	571	3 776
Расчеты по налогам	715	758
Расчеты с работниками	2	-
Итого прочих нефинансовых активов	<u>8 600</u>	<u>9 871</u>
Итого прочих активов	<u>244 322</u>	<u>179 914</u>

5.6. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	74 883	165 986
Корреспондентские счета других банков	617 075	617 172
Срочные депозиты «Узнацбанк»	1 402 816	1 427 935
Срочные депозиты других банков	2 600 644	2 797 892
Итого средств кредитных организаций	4 695 418	5 008 985

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Срочные депозиты	684 619	737 704
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	229 261	157 067
Аккредитивы	32 801	58 950
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	946 681	953 721

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Финансовый сектор, в т.ч. страхование	676 076	728 827
Торговля	130 576	68 315
Услуги, в т.ч. образование, здравоохранение	65 761	65 029
Транспорт и связь	29 008	4
Прочее производство, в т.ч. добывающая промышленность и металлургия	11 483	68 248
Продажа и ремонт автомобилей	11 028	2 281
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	8 908	9 313
Энергетика	4 357	575
Химическое производство	1 446	2 339
Строительство	116	128
Прочее	7 922	8 662
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	946 681	953 721

5.8. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года выпущенных долговых обязательств у Банка не было.

5.9. Прочие обязательства

	1 апреля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по процентам	11 571	5427
Средства в расчетах	40 561	-
Обязательства по комиссиям	-	541
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	52 132	5 968
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	7415	3
Расходы по текущим налогам	3487	376
Расчеты с дебиторами и кредиторами	31	417
Итого прочих нефинансовых обязательств	10933	796
Итого прочих обязательств	63065	6764

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 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.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2016 года представлена ниже:

	Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
тыс. руб.					
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	1 089 360	-	37 384	-	1 126 744
Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	-120 103	-	-3 633	-	-123 736
Резерв под обесценение по состоянию на 1 апреля 2016 года	969 257	-	33 751	-	1 003 008

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	239 761	-	2 212	1853	243 826
Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	34 439	-	1 791	(1 853)	34 377
Резерв под обесценение по состоянию на 1 апреля 2015 года	274 200	-	4 003	0	278 203

6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	1 квартал 2016 года тыс. рублей	1 квартал 2015 год тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 905	49 851
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(6 047)	(84 295)
	(4 142)	(34 444)

6.3. Вознаграждение работников

	1 квартал 2016 года тыс. рублей	1 квартал 2015 года тыс. рублей
Заработная плата и премии	13 745	13 692
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	4 149	6 275
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	806	855
	18 430	20 822

6.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 квартал 2016 года тыс. рублей	1 квартал 2015 года тыс. рублей
Налог на прибыль, в т.ч.:	-	20
Текущий налог на прибыль		20
Расход (возмещение) по отложенному налогу на прибыль		-
Прочие налоги, в т.ч.:	6	5
НДС		-
Налог на имущество		-
Транспортный налог		-
Прочие налоги	6	5
	6	25

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

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

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

	1 квартал 2016 года тыс. рублей	1 квартал 2015 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%		-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%		20
		20

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составила 15%.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И») по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0») составляли 5,0%, 6% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года минимальное значение норматива Н1.1 составляет 4,5%, Н1.2 составляет 6%, а Н1.0 – 8,0%.

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

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

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

В течение 1 квартала 2016 года и 1 квартала 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 апреля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Основной капитал:	264 675	261 556
Базовый капитал	264 675	261 556
Дополнительный капитал	768 275	728 827
Всего капитала	1 032 950	990 383

Активы, взвешенные с учётом риска	2 551 314	2 830 320
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	40,5	35,0
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	10,4	9,2
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	10,4	9,2

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 апреля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 год тыс. рублей
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	366 169	366 169
обыкновенными акциями (долями)	366 169	366 169
Нераспределенная прибыль (убыток):	-133 310	- 137 086
прошлых лет	-133 310	652 717
отчетного года	-	- 789 803
Резервный фонд	32 479	32 479
Источники базового капитала, итого	265 338	261 562
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в	663	6
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	663	6
Базовый капитал, итого	264 675	261 556
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	264 675	261 556
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	126 003	
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	642 272	728 827
Источники дополнительного капитала, итого	768 275	728 827
Дополнительный капитал, итого	768 275	728 827
Собственные средства (капитал), итого	1 032 950	990 383

Основные характеристики инструментов капитала Азия - Инвест Банк (АО) по состоянию на 31.03.2016г., включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", представлены ниже:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Азия - Инвест Банк (АО)	NATIONAL BANK FOR FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN
2	Идентификационный номер инструмента	10103303В 10203303В	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия
-	Регулятивные условия	-	-
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал

6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	216 501 тыс.рублей	642 272 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	216 501 тыс.рублей	10 000 тыс.долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.07.1998г. 27.12.1999г. 11.01.2001г. 26.02.2002г. 30.12.2013г.	22.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.12.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
-	<u>Проценты/дивиденды/купонный доход</u>	-	-
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	2,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению КО
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в случае наступления одного из двух следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»

25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	Азия - Инвест Банк (АО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	в случае убытков, следствием которых является возникновение оснований, установленных в абзацах одиннадцатом или двенадцатом п.п.3.1.8.1.2 Положения № 395-П, после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 31.03.2016 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	366 169	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	366 169	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	366 169
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 642 099	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	676 076	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	642 272
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	642 272
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:		2 842	X	X	X
		10				
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	663	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	663	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	663
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:		-	X	X	X
		9				
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:		-	X	X	X
		20				
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:		-	X	X	X
		25				
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	5 696 202	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

Расчет обязательных нормативов Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года фактические значения всех обязательных нормативов не превышали установленные минимальные требования.

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2016 года представлен в следующей таблице:

	1 апреля 2016 года тыс. рублей
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	5 978 920
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	663
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	5 987 257
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	165 341
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	26 189
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	139 152
Капитал риска	
Основной капитал	264 675
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	6 126 409
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4,3%

По состоянию на 1 января 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 4,3%, по состоянию на 1 октября – 14,7%, по состоянию на 1 октября 2016 года – 10,5%. Причины снижения показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года – уменьшение величины капитала риска (основного капитала) в связи с ростом резервов на покрытие сомнительных ссуд.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Банк не проводил существенные инвестиционные или финансовые операции, не требующие использования денежных средств, а также не формировал денежные потоки, направленные на увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В связи с отсутствием у банка сегмента розничного банковского обслуживания формирование информации о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 1 квартал 2016 года и 1 квартал 2015 года не представлено.

10. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. 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.

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 Российской Федерации 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 № 72 от 29 июня 2015 года) в количестве 7 человек и по состоянию на 1 апреля 2016 года представлен следующим образом:

Ахмедхаджаев Азим Исраилович – Председатель Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;

Касимов Рустам Кодиржанович – Заместитель Председателя Совета директоров, Первый Заместитель Председателя Правления Банка «Асака»;

Норинбаев Ойбек Кабилжанович – член Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Банка «Асака»;

Гулямов Саидахрол Ганиевич – член Совета директоров, Руководитель представительства Государственного предприятия «Навоийский горно-металлургический комбинат» в городе Ташкент;

Саидахмедов Фахритдин Анварович – член Совета директоров, Генеральный директор НКЭИС «Узбекинвест»;

Раимжонов Рустамжон Каримжонович – член Совета директоров, Заместитель Директора департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
Мустафаев Жахонгир Ибодуллаевич – член Совета директоров, Директор Фонда поддержки экспорта субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства Республики Узбекистан.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Члены Правления Банка назначаются по решению Совета директоров Банка.

Правление Банка подконтрольно и подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров и организует выполнение их решений, а также обязано руководствоваться в своей деятельности действующим законодательством и Уставом Банка.

По состоянию на 1 апреля 2016 года состав Правления является следующим:

Гулямов Расулжан Тахирович - Председатель Правления;
Газина Аннэта Николаевна - Заместитель Председателя Правления;
Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, член Правления;
Абдукахаров Тимур Владимирович – Директор Департамента управления бизнесом, член Правления;
Хамидова Лола Эркиновна – Начальник Юридического отдела, член Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей по Банку соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;

- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (его заместители);
- Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее 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);
- Службу управления рисками;
- 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 Банка и Службы управления рисками Банка.

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 работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его 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 Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и другим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политики и процедуры управления рисками

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

Рыночный риск, кредитный риск, 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 01 апреля 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование мер по предотвращению рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и работников, 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 – регламентирует стратегические цели Банка в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками, утверждает основные процедуры внутреннего контроля, в том числе по вопросам управления рисками банковской деятельности, осуществляет контроль за соответствием уровня рисков, принимаемых Банком, характеру и масштабам деятельности, разрабатывает мероприятия в случаях превышения предельно допустимого уровня риска. Одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным 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 Банка и его исполнительные органы управления на периодической

основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка 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, оценки эффективности качества управления рисками, принимает меры, направленные на поддержание уровня рисков на допустимом уровне;
- Органом, реализующим политику Банка по проведению активных и пассивных операций и обеспечивающим поддержание кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности на допустимом уровне, является Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»). КУАП создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Комитете по управлению активами и пассивами, утвержденного Правлением;
- Органом, определяющим основные направления кредитной политики Банка, координацию и регулирование кредитной деятельности в соответствии с выбранными стратегическими приоритетами, оценку кредитных рисков, является Кредитный комитет;
- Кредитный комитет создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Кредитном комитете, утвержденного Правлением;
- Служба управления рисками осуществляет общее управление значимыми и иными рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все значимые и основные риски, в том числе кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционные риски, которые ежемесячно доводятся до сведения Правления, 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.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем получения отчетов от структурных подразделений с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

10.1. Риск ликвидности

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

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень 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 также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- 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 апреля 2016 года и 1 января 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям ЦБ РФ.

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 апреля 2016 года, представлен в следующей таблице:

тыс. руб.	До		3		1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашени я не установле н	Всего
	1 месяца	1-3 месяца	1 год	месяца-					
АКТИВЫ									
Денежные средства	15 960	-	-	-	-	-	-	-	15 960
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 965	-	-	-	-	-	-	108 585	129 550
Средства в кредитных организациях	996 546	-	-	-	-	-	-	3 000	999 546
Чистая ссудная задолженность	931 564	287 357	446 229	2 850 049	38 762	128 836	-	-	4 682 797
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	13 859	-	-	13 859
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	8 200	-	-	-	-	-	8 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	2 842	2 842
Прочие активы	207 262	5 090	31 536	434	-	-	-	-	244 322
Всего активов	2 172 297	292 447	485 965	2 850 483	52 621	128 836	114 427	6 097 076	
ПАССИВЫ									
Средства кредитных организаций	1 119 111	-	331 143	3 245 164	-	-	-	-	4 695 418
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	905 338	33 012	8 331	-	-	-	-	-	946 681
Прочие обязательства	47 240	2 946	12 879	-	-	-	-	-	63 066
Всего обязательств	2 071 689	35 958	352 353	3 245 164	-	-	-	-	5 705 164
Чистая балансовая позиция	100 608	256 489	133 612	(394 681)	52 621	128 836	114 427	391 912	

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2016 года, представлен в следующей таблице:

тыс. руб.	До		3		1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	Всего
	1 месяца	1-3 месяца	1 год	месяца-					
АКТИВЫ									
Денежные средства	21 664	-	-	-	-	-	-	-	21 664
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	330 095	-	-	-	-	-	-	122 308	452 403
Средства в кредитных организациях	578 885	-	-	-	-	-	-	3 000	581 885
Чистая ссудная задолженность	827 268	324 305	665 386	2 983 668	37 217	136 590	-	-	4 974 434
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	13 859	-	-	13 859
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	8 199	-	-	-	-	-	8 199
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	2 450	2 450
Прочие активы	147 999	282	29 576	4	-	2 053	-	-	179 914
Всего активов	1 905 911	324 587	703 161	2 983 672	51 076	138 643	127 758	6 234 808	
ПАССИВЫ									
Средства кредитных организаций	1 161 507	-	349 108	3 498 370	-	-	-	-	5 008 985
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163 194	-	61 700	728 827	-	-	-	-	953 721
Прочие обязательства	1 738	1 225	505	3 296	-	-	-	-	6 764
Всего обязательств	1 326 439	1 225	411 313	4 230 493	-	-	-	-	5 969 470
Чистая балансовая позиция	579 472	323 362	291 848	(1 246 821)	51 076	136 643	127 758	265 338	

10.2. Рыночный риск

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

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

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03 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 финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, условиями договоров не предусматривается возможность изменения ставки процента кредитором.

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 апреля 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	121	-	-	-	-	999 425	999 546
Чистая ссудная задолженность	974 510	373 248	446 229	2 850 048	38 762	-	4 682 797
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	13 859	-	13 859
Итого	974 631	373 248	446 229	2 850 048	52 621	999 425	5 696 202
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1 112 435	-	331 143	3 245 164	-	6 676	4 695 418
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	676 426	211	8 331	-	-	261 713	946 681
в т.ч. вклады физических лиц	350	211	8 331	-	-	1 110	10 002
Итого	1 788 861	211	339 474	3 245 164	-	268 389	5 642 099

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	75 087	-	-	-	-	506 798	581 885
Чистая ссудная задолженность	827 268	324 305	801 976	2 983 668	37 217	-	4 974 434
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	13 859	-	13 859
Итого	902 355	324 305	801 976	2 983 668	51 076	506 798	5 570 178
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1 154 218	-	349 108	3 498 370	-	7 289	5 008 985
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 544	-	8 877	728 827	-	209 473	953 721
в т.ч. вклады физических лиц	6 544	-	2 750	-	-	258	9 552
Итого	1 160 762	-	357 985	4 227 197	-	216 762	5 962 706

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 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 027)	(2 671)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 027	2 671

Валютный риск

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена следующим образом:

тыс. рублей	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	9 116	4 558	2 286	-	15 960
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	129 550	-	-	-	129 550
Средства в кредитных организациях	80 409	894 263	13 960	10 914	999 546
Чистая ссудная задолженность	1 492 106	3 168 493	22 198	-	4 682 797
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 859	-	-	-	13 859
Требования по текущему налогу на прибыль	8 200	-	-	-	8 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842	-	-	-	2 842
Прочие активы	11 293	232 040	989	-	244 322
Всего активов	1 747 375	4 299 354	39 433	10 914	6 097 076
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	777 277	3 889 268	22 197	6 676	4 695 418
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	148 593	794 327	3 652	109	946 681
Прочие обязательства	10 941	52 099	25	-	63 065
Всего обязательств	936 811	4 735 694	25 874	6 785	5 705 164
Чистая позиция	810 564	(436 340)	13 559	4 129	391 912
Влияние поручительств, полученных в иностранной валюте	(5)	5	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния поручительств, полученных в иностранной валюте	810 559	(436 335)	13 559	4 129	391 912

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

тыс. рублей	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	12 757	6 968	1 939	-	21 664
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	452 403	-	-	-	452 403
Средства в кредитных организациях	6 710	538 086	25 253	11 836	581 885
Чистая ссудная задолженность	1 309 380	3 631 167	33 887	-	4 974 434
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 859	-	-	-	13 859
Требования по текущему налогу на прибыль	8 199	-	-	-	8 199
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 450	-	-	-	2 450
Прочие активы	9 747	170 167	-	-	179 914
Всего активов	1 815 505	4 346 388	61 079	11 836	6 234 808
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	861 876	4 094 964	44 856	7 289	5 008 985
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	172 506	780 058	1 036	121	953 721
Прочие обязательства	819	5 819	126	-	6 764
Всего обязательств	1 035 201	4 880 841	46 018	7 410	5 969 470
Чистая позиция	780 304	(534 453)	15 061	4 426	265 338
Влияние поручительств, полученных в иностранной валюте	(551 688)	551 688	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния поручительств, полученных в иностранной валюте	228 616	17 235	15 061	4 426	265 338

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 2014 году произошла значительная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. 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 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-34 907	1 379
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 085	1 205

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.3. Кредитный риск

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

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

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.

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, Налоговым отделом и бухгалтерией 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.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного

анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов, в случае необходимости.

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

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные суммы кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Банк не осуществлял сделки продажи кредитов (цессии) в течение отчетного периода.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с	Всего
					повышенными и пониженными коэффициентами риска	
Денежные средства	15 960	-	-	-	-	15 960
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	127 995	-	-	1 556	-	129 550
Средства в кредитных организациях	-	779 099	-	128 564	91 884	999 546
Чистая ссудная задолженность	3 403 267	-	-	1 257 661	21 868	4 682 797
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 831	-	1 028	-	-	13 859
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	8 200	-	8 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	2 842	-	2 842
Прочие активы	-	-	-	41 417	202 905	244 322
Итого активов	3 560 053	779 099	1 028	1 440 239	316 657	6 097 076

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с	Всего
					повышенными и пониженными коэффициентами риска	
Денежные средства	21 664	-	-	-	-	21 664
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	452 403	-	-	-	-	452 403
Средства в кредитных организациях	-	454 624	-	70 015	57 246	581 885
Чистая ссудная задолженность	2 776 958	510 696	-	1 660 547	26 233	4 974 434
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 831	-	4 028	-	-	13 859
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	8 199	-	8 199
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	2 450	-	2 450
Прочие активы	-	39	-	34 050	145 825	179 914
Итого активов	3 260 856	965 359	4 028	1 775 261	229 304	6 234 808

Представленные ниже сведения о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности по состоянию на 1 апреля 2016 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»):

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			Фактически сформированный				
													Итого	По категориям качества			
												II		III	IV	V	
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 751 305	1 578 158	-	-	-	173 147	-	-	163 845	-	173 050	163 748	173 147	-	-	-	173 147
1.1 корреспондентские счета	928 440	919 138	-	-	-	9 302	-	-	-	-	9 302	-	9 302	-	-	-	9 302
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	167 805	4 057	-	-	-	163 748	-	-	163 748	-	163 748	163 748	163 748	-	-	-	163 748
1.3 учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	654 952	654 952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	371 721	371 721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к	108	11	-	-	-	97	-	-	97	-	-	-	97	-	-	-	97

кредитным организациям																		
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 258 025	20 179	571 127	273 078	2 116 617	1 277 024	-	-	484 166	85 312	2 883 482	785 049	818 686	34 736	107 019	107 453	569 478	
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 471 070	-	-	224 381	1 105 180	141 509	-	-	-	-	978 410	121 010	121 010	-	87 544	33 466	-	
2.2 учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.4 вложения в ценные бумаги	13 859	13 859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6 прочие активы	6 320	6 320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	66 226	-	3 501	48 697	-	14 028	-	-	14 028	-	-	-	33 637	134	19 475	-	14 028	
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 700 550	-	567 626	-	1 011 437	1 121 487	-	-	470 138	85 312	1 905 072	664 039	664 039	34 602	-	73 987	555 450	
2.8.1 в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

В следующей таблице представлена информация о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 января 2016 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный		Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
														По категориям качества			
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	2 180 634	2 007 487	-	-	-	173 147	-	163 846	-	-	173 050	163 749	173 147	-	-	-	173 147
Корреспондентские счета	585 708	576 406	-	-	-	9 301	-	-	-	9 301	-	9 301	-	-	-	-	9 301
межбанковские кредиты и депозиты	888 850	725 102	-	-	-	163 749	-	163 749	-	-	163 749	163 749	163 749	-	-	-	163 749
прочие активы	705 923	705 923															
в том числе требования, признаваемые ссудами	554 679	554 679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	153	56	-	-	-	97	-	97	-	-	-	-	97	-	-	-	97
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 634 689	13 928	581 485	399 576	2 285 429	1 354 271	-	709 887	-	85 313	3 130 191	903 740	941 010	30 215	199 788	119 488	591 519
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 901 448	-	-	357 776	1 191 414	352 258	-	199 708	-	-	1 338 972	414 672	414 672	-	178 888	36 076	199 708
вложения в ценные бумаги	13 859	13 859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	70	69	-	-	-	1	-	-	-	1	1	1	1	-	-	-	1
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	61 370	-	942	41 800	3 661	14 967	-	-	-	-	-	-	37 270	49	20 900	1 354	14 967
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из	2 657 942	-	580 543	-	1 090 354	987 045	-	510 179	-	85 312	1 791 218	489 067	489 067	30 166	-	82 058	376 843

общего объема требований к юр. лицам																		
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	51 710	32 250	5 674	3 366	-	10 420	-	-	-	-	12 572	12 572	12 587	484	1 683	-	10 420	
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 878	-	-	-	-	1 878	-	-	-	-	1 878	1 878	1 878	-	-	-	1 878	
ипотечные ссуды	43 255	32 162	5 653	3 340	-	2 100	-	-	-	-	4 252	4 252	4 252	482	1 670	-	2 100	
иные потребительские ссуды	6 442	-	-	-	-	6 442	-	-	-	-	6 442	6 442	6 442	-	-	-	6 442	
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	136	89	21	26	-	-	-	-	-	-	-	-	15	2	13	-	-	
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	6 867 033	2 053 665	587 159	402 942	2 285 429	1 537 838	-	873 732	-	85 313	3 315 813	1 080 060	1 126 744	30 699	201 471	119 488	775 086	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 054 494	1 311 943	586 196	361 116	2 281 768	1 513 471	-	873 635	-	85 312	3 306 510	1 080 060	1 080 060	30 649	180 558	118 134	750 719	
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего	2 305 971	-	143 903	357 776	464 991	1 339 301	-	491 239	-	85 312	1 796 134	813 716	813 716	22 200	178 888	36 077	576 551	
в том числе в отчетном периоде	138 403	-	138 403	-	-	-	-	-	-	-	22 145	22 145	22 145	22 145	-	-	-	

Просроченная и реструктурированная задолженность

По состоянию на 1 апреля 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше составляет 2 514 220 тыс. рублей (52,8% в общем объеме ссуд).

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше составляет 2 305 971 тыс. рублей (38,1% в общем объеме ссуд).

Виды реструктуризации ссуд, согласно Указанию № 2332-У (графа 16), классифицируются согласно следующему перечню:

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

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).

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 2016 года и 1 апреля 2016 года представлена в таблицах выше, подготовленных на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию № 2332-У.

Анализ обеспечения

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, по состоянию на 1 апреля 2016 года:

тыс. рублей	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения
Обеспечение I категории качества:		
Поручительства, обеспеченные депозитами	2 560 495	2 569 089
Обеспечение II категории качества:		
Имущественные права	202 823	115 500
Итого	2 763 318	2 684 589

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. рублей	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения
Обеспечение I категории качества:		
Поручительства, обеспеченные депозитами	2 776 958	2786223
Обеспечение II категории качества:		
Имущественные права	218 648	115 500
Итого	2 995 606	2 901 723

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал. Оценка имущества заемщика, предоставляемого в качестве обеспечения по возврату кредита в виде основных средств, в том числе недвижимого имущества, осуществляется независимой оценочной компанией.

В случае предоставления в залог нового оборудования (не старше 2-х лет со дня года выпуска на момент рассмотрения кредитной заявки), приобретенного у конечного производителя или его дилера (торговый дом, официальный дистрибьютор и т.п.), оценка оборудования может производиться работником Управления кредитования на основе контрактной стоимости при наличии подтверждающих документов (контракт, таможенная декларация, приходные бухгалтерские документы).

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

В целях снижения кредитного риска, покрытия судебных и реализационных издержек стоимость принимаемого в залог имущества дисконтируется. Минимальный размер дисконта, т.е. процента на который снижается определенная оценочная стоимость имущества, применяемого при некоторых видах залога составляет:

- при залоге объектов недвижимости – не менее 30%;
- при залоге транспортных средств - не менее 40%;
- при залоге производственного оборудования – не менее 35%;
- при залоге основных средств (компьютеры, оргтехника, мебель, видео-аудиоаппаратура и т.п.) – не менее 40%;
- при залоге товаров в обороте, в т.ч. автотранспортные средства для реализации – не менее 30%;
- при залоге имущественных прав (требований) - дисконт не применяется.

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

Обеспечение II категории качества было принято в уменьшение резерва по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года по кредитному договору ООО «Лексимпекс».

Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-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 права требования на получение денежных средств, размещенных в депозиты;
- банковские гарантии банков, удовлетворяющих требованиям и критериям Лимитной политики Банка;
- банковские гарантии банков-акционеров Банка;
- договор (полис) страхования риска непогашения кредита заемщиком, заключенный в пользу Банка с надежными страховыми компаниями;
- залог высоколиквидных ценных бумаг, пользующихся устойчивым спросом и имеющих стабильную динамику котировок на рынке ценных бумаг;
- залог ликвидного имущества, (недвижимость, товарно-материальные ценности, автотранспортные средства, оборудование);
- залог собственных векселей Банка;
- поручительство юридического лица, финансовое состояние которого оценивается не ниже среднего, согласно внутреннему положению по кредитованию. При этом стоимость имущества

поручителя должна покрывать сумму предоставляемого заёмщику кредита и процентов по нему. В случае если стоимость имущества поручителя не покрывает сумму предоставляемого заёмщику кредита и процентов по нему, поручительство такого юридического лица можно принимать при наличии другого обеспечения удовлетворяющего Банк по форме и сумме;

- поручительство физического лица в качестве дополнительного обеспечения по кредитам, выдаваемым юридическим лицам (учредители, руководители компаний – заемщиков), а также по кредитам, выдаваемым физическим лицам (кредиты на неотложные нужды, ипотечные кредиты и т.п.);
- залог имущественных прав (требований) по договорам поставки, действующий до момента передачи в залог товарно-материальных ценностей (в т.ч. товаров в обороте) приобретаемых по этим договорам при условии, что заемщик имеет положительную кредитную историю в Банке, и его финансово-хозяйственная деятельность является прибыльной;
- залог имущественных прав (требований) на выручку, поступающую по экспортным контрактам заёмщиков, осуществляющих поставки товаров в Республику Узбекистан при условии открытия аккредитива, либо выпуска банками Республики Узбекистан гарантии исполнения контрактных обязательств покупателем по оплате товара, работ, услуг. В случае, если выручка формируется внутри Российской Федерации, залог прав (требований) можно принимать при условии, что заемщик имеет положительную кредитную историю в Банке, и его финансово-хозяйственная деятельность является прибыльной;
- другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

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 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 политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять минимум 30%.

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

10.4. Страновой риск

Страновой риск (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).

КУАП утверждает страновые лимиты и осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена в следующей таблице:

тыс. рублей	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	15 960	-	-	-	15 960
Средства кредитных организаций в центральных банках	129 550	-	-	-	129 550
Средства в кредитных организациях	205 973	14 476	779 097	-	999 546
Чистая ссудная задолженность	4 304 034	378 763	-	-	4 682 797
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 859	-	-	-	13 859
Требования по текущему налогу на прибыль	8 200	-	-	-	8 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842	-	-	-	2 842
Прочие активы	243 312	21	989	-	244 322
Всего активов	4 923 730	393 260	780 086	-	6 097 076
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	6 643	4 688 775	-	-	4 695 418
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	176 422	769 269	557	433	946 681
Прочие обязательства	10 941	52 124	-	-	63 065
Всего обязательств	194 006	5 510 168	557	433	5 705 164
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 729 724	(5 116 908)	779 529	(433)	391 912

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

тыс. рублей	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	21 664	-	-	-	21 664
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	452 403	-	-	-	452 403
Средства в кредитных организациях	72 495	54 767	454 623	-	581 885
Чистая ссудная задолженность	4 411 518	562 916	-	-	4 974 434
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 859	-	-	-	13 859
Требования по текущему налогу на прибыль	8 199	-	-	-	8 199
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 450	-	-	-	2 450
Прочие активы	179 895	-	19	-	179 914
Всего активов	5 162 483	617 683	454 642	-	6 234 808
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	7 487	5 001 498	-	-	5 008 985
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	97 374	855 334	559	454	953 721
Прочие обязательства	1 547	5 150	67	-	6 764
Всего обязательств	106 408	5 861 982	626	454	5 969 470
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 056 075	(5 244 299)	454 016	(454)	265 338

10.5. Судебные иски

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

10.6. Налогообложение

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

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

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

10.7. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении ЦБ РФ № 346-П от 3 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Чистые процентные доходы	811 926	811 926
Чистые непроцентные доходы:	332 205	332 205
Итого	<u>1 144 131</u>	<u>1 144 131</u>
Величина операционного риска	<u>57 207</u>	<u>57 207</u>

10.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом директоров 27 марта 2015 года (протокол № 183).

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 законодательства Российской Федерации, 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.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2016 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н.

Сведения об остатках на счетах по операциям со связными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2016 года представлены далее:

	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>САГКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекивест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях, тыс. рублей	14 475	1			14 476
Средние эффективные процентные ставки, %					
Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей				2 600	2 600
Средние эффективные процентные ставки, %					
Средства кредитных организаций, тыс. рублей	1 477 699	68 755			1 546 454
Средние эффективные процентные ставки, %					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. рублей			676 076		676 076
Средние эффективные процентные ставки, %					
Прочие обязательства, тыс. рублей	7 294		1 831		9 124

Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 1 квартал 2016 года представлены далее:

тыс. рублей	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>САГКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекивест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы				129	129
Процентные расходы	18893	622	9293		28808

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>САГКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекивест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях, тыс. рублей	14 001	40 786	-	-	54 767
Средние эффективные процентные ставки, %	0,12	0,00	-	-	
Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей	-	-	-	2 600	2 600
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	-	9,58	
Средства кредитных организаций, тыс. рублей	1 593 921	63 853	-	-	1 657 774
Средние эффективные процентные ставки, %	5,61	3,94	-	-	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. рублей	-	-	728 827	-	728 827
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	5,00	-	
Прочие обязательства, тыс. рублей	1 499	-	1 225	-	2 724

Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 1 квартал 2015 года представлены далее:

тыс. руб.	«Узнабанк»	САГКБ Асака	НКЭИС	Члены	Всего
			Узбекивест	Правления	
Процентные доходы				144	144
Процентные расходы:	21 122	9 746	10 010	-	40 878

По состоянию на 1 января 2016 года Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, являющийся основным акционером Азия-Инвест Банк (АО) предоставил Банку субординированный кредит в сумме 10 000 тысяч долларов США, срок привлечения 5 лет, процентная ставка 5% годовых, с 4 февраля 2016 года установлена процентная ставка 2% годовых.

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

Система оплаты труда закреплена в Политике в области оплаты труда Азия-Инвест Банк (АО), которая разработана на основании Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Политика в области оплаты труда утверждается Советом директоров и распространяется на всех работников Банка.

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

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

Совет директоров, не реже одного раза в календарный год на основании оценки Службы внутреннего аудита Банка и по результатам мониторинга Отделом по управлению персоналом соответствия системы оплаты труда Банка, принимает решения о сохранении или пересмотре системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, в том числе в рамках ежегодного заключения внешней аудиторской организацией, утверждает Фонд оплаты труда в составе Бизнес-плана в срок не позднее 15 января каждого финансового года.

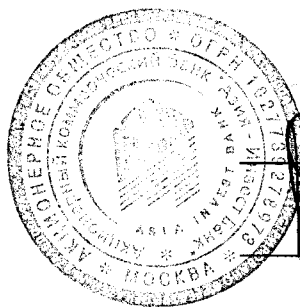
В 2015 году Система оплаты труда включает в себя только фиксированную часть оплаты труда в виде должностного оклада и компенсационные выплаты, не связанные с результатами деятельности. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда отсутствуют. Субъектами системы оплаты труда Банка являются все работники Банка, работающие по трудовому договору, в том числе работники, принимающие банковские риски и работники структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся: Председатель Правления и его заместитель, Главный бухгалтер и его заместитель, Директор Департамента управления бизнеса, Начальник Юридического отдела, Начальник Управления кредитования, Начальник Казначейства, Начальник Операционного управления, Начальник Отдела документарных операций – 10 человек. Работниками структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками, являются руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс - служба), руководитель Службы управления рисками, Начальник Отдела финансового мониторинга. Начальник Отдела последующего контроля, Начальник Отдела ликвидности и финансового анализа, Начальник Отдела мониторинга кредитов, Начальник Отдела

валютных операций и валютного контроля, Администратор безопасности Отдела информационной безопасности – 9 человек.

№ п/п	Виды вознаграждений	1 квартал 2016 года тыс. рублей	1 квартал 2015 года, тыс. рублей
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации работникам, включенным в п.2.1.	6 144	8 703
2	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	67	71
2.1	Численность работников, принимающих банковские риски, и работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками (количество человек)	19	19

Председатель Правления



Р.Т. Гулямов

Главный бухгалтер

Н.В. Сайгина

17 мая 2016 года