

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк»
(акционерное общество)
за 1 полугодие 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2017 года	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	6
5.1. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	6
5.2. Чистая ссудная задолженность	6
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8
5.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8
5.5. Прочие активы	9
5.6. Средства кредитных организаций	9
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9
5.8. Прочие обязательства	10
5.9. Уставный капитал	10
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	11
6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	11
6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	11
6.3. Вознаграждение работников	12
6.4. Налоги	13
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	14
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	17
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	18
10. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	19
10.1. Риск ликвидности	25
10.2. Рыночный риск	27
10.3. Кредитный риск	31
10.4. Страновой риск	38
10.5. Судебные иски	39
10.6. Налогообложение	39
10.7. Операционный риск	41
10.8. Стратегический риск	42
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	42

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года составляло 67 и 67 человек соответственно.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года список акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционеры	Доля владения, %
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

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

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

Прилагаемая 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.

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2017 года

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

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

За период с 1 января 2017 года по 1 июля 2017 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов РФ изменилась: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 38,9% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 июля 2017 года, что на 21% меньше аналогичного показателя на 1 января 2017 года (59,9% на 1 января 2017 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 28,04% и 18,3% от общих активов Банка на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 96,0% и 94,5% от общих обязательств Банка на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года соответственно.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 июня 2017 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2017 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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 г. N 4212-у «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и сформирована Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет 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 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Решением Правления Банка (протокол от 15 декабря 2016 года № 55).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Руб./доллар США	59,0855	60,6569
Руб./евро	67,4993	63,8111
Руб./1000 узбекских сум	14,9260	18,9257

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**5.1. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях**

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства	35 501	12 305
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	74 388	79 094
Средства в кредитных организациях:	834 889	435 019
- средства на корреспондентских счетах:	774 876	374 832
РФ	295 324	199 541
Иные государства	479 552	175 291
- средства в клиринговых организациях в РФ	60 013	60 187
Итого денежных средств и их эквивалентов	944 778	526 418

На 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», составляют тыс. рублей 352 027 тыс.руб. и 198 578 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 1 января 2017 года средства в кредитных организациях включали просроченные остатки в российском банке в сумме 9 301 тыс. рублей, под которые в размере 100% сформирован резерв под обесценение. По состоянию на 1 июля 2017 года просроченных остатков в кредитных организациях нет.

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Ссуды кредитным организациям	3 626 979	2 774 011
Ссуды юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	3 254 747	3 771 259
Ссуды физическим лицам:	44 205	47 953
- Ипотечное кредитование	38 681	41 650
- Потребительские кредиты	5 524	6 303
Итого ссудной задолженности	6 925 931	6 593 223
Резерв под обесценение	(303 974)	(642 074)
Итого чистой ссудной задолженности	6 621 957	5 951 149

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Ссуды кредитным организациям:	3 626 979	2 774 011
- ЦБ РФ	750 000	950 000
- Прочие банки	2 876 979	1 824 011
Ссуды юридическим лицам:	3 254 747	3 771 259
- Торговля	2 982 330	3 313 128
- Строительство	90 000	100 000
- Прочее	182 417	358 131
Ссуды физическим лицам	44 205	47 953
Итого ссудной задолженности	6 925 931	6 593 223
Резерв под обесценение	(303 974)	(642 074)
Итого чистой ссудной задолженности	6 621 957	5 951 149

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 полугодие 2017 года

(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 июля 2017 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:				
Астраханская область	123 672	-	-	123 672
Белгородская область	117 781	-	-	117 781
Брянская область	123 672	-	-	123 672
Воронежская область	117 781	-	-	117 781
Тверская область	-	691	-	691
Краснодарский край	123 671	-	-	123 671
Липецкая области	123 672	-	-	123 672
г.Москва	1 808 754	23 065	1 789 513	3 621 332
Московская область	179 984	16 774	-	196 758
Пензенская область	117 781	-	-	117 781
Пермский край	182 417	-	-	182 417
Смоленская область	117 781	308	-	118 089
Ставропольский край	117 781	-	-	117 781
Австрия	-	-	1 240 796	1 240 796
Республика Узбекистан	-	3 367	596 671	600 038
Итого ссудной задолженности	3 254 747	44 205	3 626 979	6 925 931
Резерв на возможные потери	(294 513)	(9 461)	-	(303 974)
Итого чистой ссудной задолженности	2 960 234	34 744	3 626 979	6 621 957

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	3 663 896	44 140	1 677 689	5 385 725
г.Москва	1 331 777	25 086	1 677 689	3 034 552
Липецкая области	247 874	-	-	247 874
Пермский край	187 268	-	-	187 268
Московская область	180 000	18 432	-	198 432
Астраханская область	126 961	-	-	126 961
Брянская область	126 961	-	-	126 961
Краснодарский край	126 961	-	-	126 961
Удмуртской Республика	126 961	-	-	126 961
Белгородская область	120 914	-	-	120 914
Волгоградская область	120 914	-	-	120 914
Воронежская область	120 914	-	-	120 914
Курская область	120 913	-	-	120 913
Орловская область	120 913	-	-	120 913
Пензенская область	120 913	-	-	120 913
Ростовская область	120 913	-	-	120 913
Саратовская область	120 913	-	-	120 913
Смоленская область	120 913	379	-	121 292
Ставропольский край	120 913	-	-	120 913
Тульская область	-	243	-	243
Австрия	-	-	606 569	606 569
Гонконг	107 363	-	-	107 363
Республика Узбекистан	-	3 813	489 753	493 566
Итого ссудной задолженности	3 771 259	47 953	2 774 011	6 593 223
Резерв на возможные потери	(469 182)	(9 144)	(163 748)	(642 074)
Итого чистой ссудной задолженности	3 302 077	38 809	2 610 263	5 951 149

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ 46018):

По состоянию на 1 июля 2017 года		По состоянию на 1 января 2017 года	
Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода
13 862	69	13 864	72

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

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

тыс. рублей	Транспорт	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств					
На 1 января 2017 года	-	1 478	820	389	2 687
Приобретения	-	1 423	528	1 362	3 313
Выбытия	-	-	-	(1 437)	(1 437)
Амортизационные отчисления	-	(379)	(76)	-	(455)
На 1 июля 2017 года	-	2 522	1 272	314	4 108

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

тыс. рублей	Транспорт	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств					
На 1 января 2016 года	182	2 059	5	204	2 450
Приобретения	-	-	680	796	1 476
Выбытия	-	-	-	(857)	(857)
Амортизационные отчисления	(99)	(325)	(45)	-	(469)
На 1 июля 2016 года	83	1 734	640	143	2 600

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 июля 2016 года основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 июля 2016 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 9 919 тыс. рублей и 9 889 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 1 июля 2017 и 1 января 2017 года чистая балансовая стоимость обеспечения, изъятого по договорам залогов, и отраженного в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляет 88 337 тыс. рублей.

5.5. Прочие активы

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	236 342	181 971
Требования по процентам	89 158	69 323
Требования по пени	2 668	2 739
Резерв под обесценение	(59 847)	(57 552)
Итого прочих финансовых активов	268 321	196 481
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 571	5 602
Расходы будущих периодов	872	780
Расчеты по налогам	231	125
Расчеты с работниками	133	19
Резерв под обесценение	(506)	(206)
Итого прочих нефинансовых активов	2 301	6 320
Итого прочих активов	270 622	202 801

5.6. Средства кредитных организаций

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	515 221	54 857
Корреспондентские счета других банков	1 473 526	632 588
Срочные депозиты «Узнацбанк»	1 299 675	1 649 816
Срочные депозиты других банков	2 923 832	2 977 655
Итого средств кредитных организаций	6 212 254	5 314 916

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	596 818	612 612
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	438 770	384 979
Аккредитивы	73 584	1 661
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 109 172	999 252

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности клиентов (с учетом ввода с 1 января 2017 года Общероссийского классификатора видов экономической деятельности ОКВЭД2):

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Образование, финансовая, рекламная и прочая деятельность	733 339	675 310
Торговля оптовая с/х, пищевыми и непродовольственными товарами	224 109	96 023
Обрабатывающее производство	62 924	8 650.06
Торговля прочая специализированная и неспециализированная	49 281	12 181
Торговля автотранспортными средствами и их ремонт	20 283	196 546
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	6 170	6 271
Строительство	3 076	220
Прочее	9 990	4 051
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 109 172	999 252

5.8. Прочие обязательства

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	13 392	-
Обязательства по процентам	227	7 421
Обязательства по комиссиям	-	833
Итого прочих финансовых обязательств	<u>13 619</u>	<u>8 254</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	4 642	5 340
Расходы по текущим налогам	1 975	2 340
Расчеты с дебиторами и кредиторами	55	327
Итого прочих нефинансовых обязательств	<u>6 672</u>	<u>8 007</u>
Итого прочих обязательств	<u>20 291</u>	<u>16 261</u>

5.9. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 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 полугодие 2017 года представлена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	9 301	642 074	57 758	-	709 133
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(9 301)	(338 100)	2 595	1 281	(343 525)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение по состоянию на 1 июля 2017 года	-	303 974	60 353	1 281	365 608

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2016 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 2016 года	1 089 360	0	37 384	0	1 126 744
Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	(208 712)	0	(2 941)	0	(211 653)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 июля 2016 года	880 648	0	34 443	0	915 091

6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	12 910	4 838
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(16 463)	(9 400)
	(3 553)	(4 562)

6.3. Вознаграждение работников

	<u>1 полугодие 2017 год</u>	<u>1 полугодие 2016 год</u>
Заработная плата и премии	32 805	27 209
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков	(388)	5 112
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	9 753	8 131
Страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по оплате накапливаемых отпусков	377	1 388
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	3 773	1 978
	<u>46 320</u>	<u>43 818</u>

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

В 2017 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, Начальник Юридического отдела, Начальник Управления кредитования, Начальник Казначейства, Начальник Операционного управления, Начальник Отдела документарных операций – 9 человек. Работниками структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками, являются руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), руководитель Службы управления рисками, Начальник Отдела финансового мониторинга, Начальник Отдела последующего контроля, Начальник Отдела ликвидности и финансового анализа, Начальник Отдела мониторинга кредитов, Начальник Отдела валютных операций и валютного контроля, Администратор безопасности Отдела информационной безопасности – 9 человек.

Анализ вознаграждения в разрезе его видов приведен в таблице ниже:

	<u>1 полугодие 2017г.</u>	<u>1 полугодие 2016г.</u>
Всего краткосрочных вознаграждений без учета страховых взносов	36 578	29 187
Изменение начисленных, но не выплаченных обязательств по оплате отпусков работников	(388)	5 112
Списочная численность персонала (количество человек), всего	67	67
<i>в том числе информация по работникам, принимающих банковские риски, и работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками:</i>		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	16 616	12 394
Изменение начисленных, но не выплаченных обязательств по оплате отпусков работников	(647)	2 565
Численность работников (количество человек)	18	19

6.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>	50 970	11
Текущий налог на прибыль	50970	11
Расход по отложенному налогу на прибыль		-
<i>Прочие налоги, в т.ч.:</i>	4 290	66
НДС	4 240	10
Налог на имущество	7	-
Земельный налог	21	-
Прочие налоги	22	56
	55 260	77

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 полугодие. 2017 год	1 полугодие 2016 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	50 917	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	53	11
	50 970	11

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составила 15%.

В соответствии со статьей 283 Налогового Кодекса РФ, Банк уменьшит налоговую базу текущего отчетного периода на часть налогового убытка 2015 года в сумме 176 314 тыс. рублей. Остаток непокрытого убытка на 1 июля 2017 года составит 119 304 тыс. рублей. В связи с внесением поправок в статью 283 Налогового Кодекса РФ с 1 января 2017 года, начиная с отчетного периода за 1 квартал 2017 года, Банк относит на уменьшение убытков прошлых лет только 50 процентов полученной прибыли. Налог на прибыль по расчету за 1 полугодие 2017 года составит 35 263 тыс. рублей

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 РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение № 395-П»).

В 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 минимальное значение норматива Н1.1 составляет 4,5%, Н1.2 составляет 6,0%, а Н1.0 – 8,0%.

В дополнение к нормативам достаточности капитала необходимо осуществлять контроль за соблюдением кредитными организациями надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков". Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. По состоянию на 1 июля 2017 года минимальное значение надбавок составляет 1,25%.

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

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

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

Решением общего собрания акционеров (Протокол № 75 от 12 июня 2017 года) прибыль 2016 года в сумме 396 621 тыс. рублей распределена следующим образом:

- на выплату дивидендов – 11 285 тыс. рублей;
- на покрытие убытков прошлых лет на счете «Непокрытый убыток» - 133 310 тыс.руб.;
- на счет «Нераспределенной прибыли – 252 026 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 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:

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года

(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал:	649 403	264 517
Базовый капитал	649 403	264 517
Дополнительный капитал	716 407	881 095
Всего капитала	1 365 810	1 145 612
Активы, взвешенные с учётом риска	3 264 842	2 689 381
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	41,8	42,6
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	19,9	9,8
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	19,9	9,8
Надбавки к нормативам достаточности	13,9	3,8

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	366 169	366 169
обыкновенными акциями (долями)	366 169	366 169
Нераспределенная прибыль (убыток):	252 026	(133 310)
прошлых лет	252 026	(133 310)
Резервный фонд	32 479	32 479
Источники базового капитала, итого	650 674	265 338
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 271	821
Базовый капитал, итого	649 403	264 517
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	649 403	264 517
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	302 808	395 840
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	413 599	485 255
Дополнительный капитал, итого	716 407	881 095
Собственные средства (капитал), итого	1 365 810	1 145 612

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 1 июля 2017 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,	24, 26	366 169	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	366 169	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	366 169
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47	302 808
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	7 321 426	X	X	X
	в том числе:					

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	413 599	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	413 599
2.2.1.				из них:	X	
				субординированные кредиты		413 599
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	4 108	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	1 271	X	X	X
	из них:					
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1 271	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 271
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	7 470 708	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 июля 2017 года и на 1 января 2017 года фактические значения всех обязательных нормативов не превышали установленные минимальные требования.

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 2017 года представлен в следующей таблице:

	1 июля 2017 года
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	7 944 453
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 271
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	7 943 182
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	111 459
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	86 529
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	24 930
Капитал риска	
Основной капитал	649 403
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 968 112
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,2

По состоянию на 1 апреля 2017 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 4,8%, по состоянию на 1 января 2017 – 3,9%, по состоянию на 1 октября 2016 года - 4,4%.

Рост показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.17 связан с ростом основного капитала, который увеличился за счет нераспределенной прибыли прошлых лет после подтверждения аудиторской организацией.

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.

В составе «прочих поправок» в сумме 354 170 тыс. руб. в разделе 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» отражены обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 352 027 тыс. рублей.

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 полугодие 2017 года и 1 полугодие 2016 года не представлено.

10. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура корпоративного управления

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

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

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

Состав Совета директоров был переизбран на Годовом Общем собрании акционеров (протокол № 75 от 12 июня 2017 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 июля 2017 года представлен следующим образом:

- Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич – Председатель Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Касимов Рустам Кодиржанович – член Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Государственно-акционерного коммерческого банка «Асака»;
- Асатуллаев Алишер Лутфуллаевич – член Совета директоров, заместитель Генерального директора Национальной компании экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»;
- Мустафаев Жахонгир Ибодуллаевич – член Совета директоров, Исполнительный директор Фонда поддержки экспорта субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства Республики Узбекистан;
- Курамбаев Азамат Каримбаевич – член Совета директоров, Первый заместитель Директора департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;

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

По состоянию на 1 июля 2017 года состав Правления является следующим:

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

В связи с решением Совета директоров Азия – Инвест Банка (АО) (Протокол №208 от 24.06.2017г.) с 24 июня 2017г. ввиду досрочного освобождения от должности Председателя Правления Азия-Инвест Банк (АО) Гулямова Расулжана Тахировича, на Газину Аннэту Николаевну, Заместителя Председателя Правления Азия-Инвест Банк (АО) возложено временное исполнение обязанностей Председателя Правления Азия-Инвест Банк (АО) с правом распоряжения денежными средствами.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 июля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Действующие по состоянию на 1 июля 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

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

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежеквартально информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ. Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках и процедурах их оценки, а также об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

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 активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

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

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

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

Управление ликвидностью включает следующие процедуры:

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

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

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

Банк ежедневно рассчитывает следующие обязательные нормативы ликвидности:

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года

(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям ЦБ РФ.

Анализ активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 июля 2017 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	35 501	0	0	0	0	-	0	35 501
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	74 388	-	-	-	-	-	352 027	426 415
Средства в кредитных организациях	831 889	-	-	-	-	-	3 000	834 889
Чистая ссудная задолженность	3 084 575	376 755	1 117 179	2 008 898	34 550	-	-	6 621 957
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	13 862	-	-	-	13 862
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1 661	-	-	-	-	1 661
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	4 108	4 108
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	88 337	-	-	-	-	88 337
Прочие активы	246 470	2 452	6 925	14 775	-	-	-	270 622
Всего активов	4 272 823	379 207	1 214 102	2 037 535	34 550	-	359 135	8 297 352
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	2 927 709	58 772	661 462	2 564 311	-	-	-	6 212 254
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	465 708	5 326	47 283	590 855	-	-	-	1 109 172
Прочие обязательства	11 652	1 294	6 237	1 108	-	-	-	20 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	1 281	-	-	-	-	1 281
Всего обязательств	3 405 069	65 392	716 263	3 156 274	-	-	-	7 342 998
Чистая балансовая позиция	867 754	313 815	497 839	(1 118 739)	34 550	-	359 135	954 354

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2017 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	12 305	-	-	-	-	-	-	12 305
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	79 094	-	-	-	-	-	198 578	277 672
Средства в кредитных организациях	432 019	-	-	-	-	-	3 000	435 019
Чистая ссудная задолженность	2 221 166	148 061	1 084 290	2 459 930	37 702	-	-	5 951 149
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	13 864	-	-	-	13 864
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	8 584	-	-	-	-	8 584
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	2 688	2 688
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	88 337	-	-	-	-	88 337
Прочие активы	184 120	764	17 917	-	-	-	-	202 801
Всего активов	2 928 704	148 825	1 199 128	2 473 794	37 702	-	204 266	6 992 419

ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	1 814 090	62 155	527 140	2 911 531	-	-	5 314 916
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	390 772	1 407	504	606 569	-	-	999 252
Обязательство по текущему налогу на прибыль	32	-	-	-	-	-	32
Прочие обязательства	13 811	2 147	303	-	-	-	16 261
Всего обязательств	2 218 705	65 709	527 947	3 518 100	-	-	6 330 461
Чистая балансовая позиция	709 999	83 116	671 181	(1 044 306)	37 702	204 266	661 958

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 3 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов

расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства ежемесячно контролирует соблюдение данных лимитов.

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

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 июля 2017 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	295 322	-	-	-	-	539 567	834 889
Чистая ссудная задолженность	3 084 575	376 755	1 117 179	2 008 898	34 550	-	6 621 957
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	13 862	-	-	13 862
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	88 337	-	-	-	88 337
Итого	3 379 897	376 755	1 205 516	2 022 760	34 550	539 567	7 559 045
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1 661 660	58 772	661 462	2 564 311	-	1 266 049	6 212 254
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 603	527	-	590 854	-	512 188	1 109 172
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 603	527	-	-	-	223	6 353
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	1 281	-	-	-	1 281
Итого	1 667 263	59 299	662 743	3 155 165	-	1 778 237	7 322 707

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	209 384	-	-	-	-	225 635	435 019
Чистая ссудная задолженность	2 221 166	148 061	1 084 290	2 459 930	37 702	-	5 951 149
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	13 864	-	-	13 864
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	88 337	-	-	-	88 337
Итого	2 430 550	148 061	1 172 627	2 473 794	37 702	225 635	6 488 369
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1 497 379	62 155	527 140	2 911 531	-	316 711	5 314 916
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 765	-	504	606 569	-	386 414	999 252
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 765	-	504	-	-	10	6 279
Итого	1 503 144	62 155	527 644	3 518 100	-	703 125	6 314 168

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(22 450)	(13 634)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	22 450	13 634

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 июля 2017 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	12 207	20 159	3 135	-	35 501
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	426 415	-	-	-	426 415
Средства в кредитных организациях	60 015	703 324	36 794	34 756	834 889
Чистая ссудная задолженность	1 980 928	4 573 530	67 499	-	6 621 957
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 862	-	-	-	13 862
Требования по текущему налогу на прибыль	1 661	-	-	-	1 661
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 108	-	-	-	4 108
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 337	-	-	-	88 337
Прочие активы	-12 158	281 415	1 365	-	270 622
Всего активов	2 575 375	5 578 428	108 793	34 756	8 297 352
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	1 285 499	4 840 750	83 906	2 099	6 212 254
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	297 689	765 845	14 884	30 754	1 109 172
Прочие обязательства	6 877	13 043	371	-	20 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 281	-	-	-	1 281
Всего обязательств	1 591 346	5 619 638	99 161	32 853	7 342 998
Чистая позиция	984 029	(41 210)	9 632	1 903	954 354
Влияние инструментов СПОТ	14	(14)	-	-	-
Влияние поручительств, полученных в иностранной валюте	(12 458)	12 458	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния поручительств	971 585	(28 766)	9 632	1 903	954 354

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	4 121	3 992	4 192	-	12 305
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	277 672	-	-	-	277 672
Средства в кредитных организациях	60 189	346 927	18 833	9 070	435 019
Чистая ссудная задолженность	1 696 150	4 241 643	13 356	-	5 951 149
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 864	-	-	-	13 864
Требования по текущему налогу на прибыль	8 584	-	-	-	8 584
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 688	-	-	-	2 688
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 337	-	-	-	88 337
Прочие активы	19 485	183 316	-	-	202 801
Всего активов	2 171 090	4 775 878	36 381	9 070	6 992 419
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	1 123 434	4 160 775	25 224	5 483	5 314 916
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	137 615	860 482	902	253	999 252
Обязательство по текущему налогу на прибыль	32	-	-	-	32
Прочие обязательства	8 104	8 016	141	-	16 261
Всего обязательств	1 269 185	5 029 273	26 267	5 736	6 330 461
Чистая позиция	901 905	(253 395)	10 114	3 334	661 958
Влияние поручительств, полученных в иностранной валюте	(235 712)	235 712	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния поручительств	666 193	(17 683)	10 114	3 334	661 958

Анализ чувствительности к валютному риску

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

Снижение курса российского рубля, как указано в таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года, вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 301)	(1 415)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	771	809

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.3. Кредитный риск

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

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 июля 2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффиц риска	Всего
Денежные средства	35 501	-	-	-	-	35 501
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	425 493	-	-	922	-	426 415
Средства в кредитных организациях	-	286 063	-	298 322	250 504	834 889
Чистая ссудная задолженность	3 386 856	1 917 302	-	1 300 641	17 159	6 621 957
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 690	-	172	-	-	13 862
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 661	-	1 661
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	4 108	-	4 108
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	88 337	88 337
Прочие активы	313	-	-	33 937	236 372	270 622
Итого активов	3 861 853	2 203 365	172	1 639 592	592 372	8 297 352

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффиц риска	Всего
Денежные средства	12 305	-	-	-	-	12 305
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	276 288	-	-	1 384	-	277 672
Средства в кредитных организациях	-	165 623	-	202 539	66 857	435 019
Чистая ссудная задолженность	3 893 106	803 069	-	1 234 748	20 226	5 951 149
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 621	-	243	-	-	13 864
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	8 584	-	8 584
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	2 688	-	2 688
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	88 337	88 337
Прочие активы	230	121	-	20 447	182 003	202 801
Итого активов	4 195 550	968 813	243	1 470 390	357 423	6 992 419

Банк не имеет балансовых активов, предоставленных в качестве залога и обременения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, а также активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 1 января и 1 июля 2017 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 июля 2017 года представлены в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	6 938 250	-

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	13 862	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	13 862	-
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	13 862	-
3.2.1.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	864 213	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 527 943	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 165 431	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	36 920	
8	Основные средства	-	-	92 241	
9	Прочие активы	-	-	237 641	-

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Представленные ниже сведения о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности по состоянию на 1 июля 2017 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4112-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4112-У»):

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
														По категориям качества				II
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 954 646	3 954 646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1 корреспондентские счета	774 876	774 876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	2 782 463	2 782 463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	390 871	390 871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	94 516	94 516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6 436	6 436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 354 795	14 927	270 312	293 215	1 410 561	1 365 780	-	-	-	282 188	2 792 076	294 719	354 532	8 108	64 236	-	282 188	
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	229 581	-	-	-	-	229 581	-	-	-	229 581	229 581	229 581	229 581	-	-	-	229 581	
2.4 вложения в ценные бумаги	13 792	13 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6 прочие активы	1 271	1 065	-	-	-	206	-	-	-	206	206	206	206	-	-	-	206	
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	84 985	70	328	32 186	-	52 401	-	-	-	52 401	-	-	59 813	9	7 403	-	52 401	
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	3 025 166	-	269 984	261 029	1 410 561	1 083 592	-	-	-	-	2 562 289	64 932	64 932	8 099	56 833	-	-	
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	44 663	30 336	200	8 676	-	5 451	-	300	-	-	9 761	9 761	9 795	6	4 338	-	5 451	
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 417	1 417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.2 ипотечные ссуды	37 264	28 139	-	7 375	-	1 750	-	-	-	-	5 438	5 438	5 438	-	3 688	-	1 750	
3.4 иные потребительские ссуды	5 524	691	200	1 232	-	3 401	-	-	-	-	4 023	4 023	4 023	6	616	-	3 401	
3.5 прочие активы	300	-	-	-	-	300	-	300	-	-	300	300	300	-	-	-	300	
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	158	89	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-	34	-	34	-	-	
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	7 354 104	3 999 909	270 512	301 891	1 410 561	1 371 231	-	300	-	282 188	2 801 837	304 480	364 327	8 114	68 574	-	287 639	
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 175 931	2 907 226	270 184	269 636	1 410 561	1 318 324	-	-	-	229 581	2 801 331	303 974	303 974	8 105	61 137	-	234 732	
4.1.1 ссуды, классифицированные в соотв. с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	245 176	-	-	245 176	-	-	-	-	-	-	56 390	56 390	56 390	-	56 390	-	-	
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соотв. с прилож. 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	1 178 173	1 092 683	328	32 255	-	52 907	-	300	-	52 607	506	506	60 353	9	7 437	-	52 907	

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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 2017 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													Итого	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 451 856	2 278 709	-	-	-	173 147	-	-	-	163 845	173 050	163 748	173 147	-	-	-	173 147
Корреспондентские счета	384 134	374 832	-	-	-	9 302	-	-	-	-	9 302	-	9 302	-	-	-	9 302
Межбанковские кредиты и депозиты	1 592 238	1 428 490	-	-	-	163 748	-	-	-	163 748	163 748	163 748	163 748	-	-	-	163 748
Прочие активы	473 931	473 931	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе требования, признаваемые ссудами	231 773	231 773	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 553	1 456	-	-	-	97	-	-	-	97	-	-	97	-	-	-	97
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 860 834	19 271	321 098	265 182	497 483	2 757 800	1 964 851	-	238 323	48 418	3 145 396	469 388	526 820	5 279	60 992	-	460 549
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	573 263	-	5 177	-	-	568 086	-	-	187 268	48 418	568 138	235 738	235 738	52	-	-	235 686
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	170 863	-	-	-	-	170 863	-	-	-	-	170 863	170 863	170 863	-	-	-	170 863
Вложения в ценные бумаги	13 792	13 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 613	5 407	-	-	-	206	-	-	-	-	206	206	206	-	-	-	206
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	70 171	72	523	15 782	-	53 794	-	-	51 055	-	-	-	57 432	8	3 630	-	53 794
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3 027 132	-	315 398	249 400	497 483	1 964 851	1 964 851	-	-	-	2 406 189	62 581	62 581	5 219	57 362	-	-
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	48 131	34 822	260	6 478	-	6 571	-	-	-	-	9 789	9 144	9 166	8	2 587	-	6 571
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 538	1 538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ипотечные ссуды	40 112	33 162	-	5 083	-	1 867	-	-	-	-	4 408	3 763	3 763	-	1 896	-	1 867
Иные потребительские ссуды	6 304	-	260	1 340	-	4 704	-	-	-	-	5 381	5 381	5 381	8	669	-	4 704
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	177	122	-	55	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22	-	-
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	6 360 821	2 332 802	321 358	271 660	497 483	2 937 518	1 964 851	-	238 323	212 263	3 328 235	642 280	709 133	5 287	63 579	-	640 267
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5 643 223	1 694 963	320 835	255 823	497 483	2 874 119	1 964 851	-	187 268	212 166	3 318 727	642 074	642 074	5 279	59 927	-	576 868
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 254-П	262 745	-	13 345	249 400	-	-	-	-	-	-	58 430	57 900	57 900	538	57 362	-	-
в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения № 254-П	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения № 254-П	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

Реструктуризация ссуд, согласно Указанию № 4112-У, может включать: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение порядка расчета процентной ставки.

По состоянию на 1 июля 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше составляет 1 086 116. рублей или 17,3% от общего объема ссуд (1 января 2017 года: 1 465 635 тыс. рублей или 26,0%).

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года представлена в таблицах выше, подготовленных на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию № 4112-У.

Анализ обеспечения

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резервы под обеспечение с учётом обеспечения I и II категорий качества, определенной в соответствии с Положением № 254-П.

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

	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения
Обеспечение I категории качества:				
Поручительства, обеспеченные депозитами	2 646 156	2 716 314	2 959 732	2 974 806
Обеспечение II категории качества:				
Недвижимость	15 853	13 926	35 398	41 099
Итого	2 662 009	2 730 240	2 995 130	3 015 905

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 Банк использует дисконт при определении стоимости принимаемого в залог имущества, минимальная величина которого составляет 30% для объектов недвижимости, 35% для производственного оборудования, 40% для транспортных средств и прочих основных средств.

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 кредитным договорам с ООО «Промэкспорт» по состоянию на 1 июля 2017 года (на 1 января 2017 года: обеспечение II категории качества было принято в уменьшение резерва с ООО «УздЭУ-Моторс» и ООО «Промэкспорт»).

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 в виде ликвидного имущества: недвижимость, автотранспорт, оборудование;
- Банковские гарантии первоклассных банков (имеющих международный рейтинг не ниже «BB+»), удовлетворяющих требованиям и критериям Лимитной политики Банка;
- Залог права требования на получение денежных средств, размещенных в депозиты в Банке;
- Поручительство юридического лица, финансовое состояние которого оценивается не ниже среднего, согласно внутреннему документу Банка 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;
- Залог государственных ценных бумаг (долговые обязательства РФ, ОФЗ);
- Залог собственных векселей Банка;
- Поручительство физического лица по кредитам, выдаваемым физическим лицам.

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).

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

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 июля 2017 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	35 501	-	-	-	35 501
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	426 415	-	-	-	426 415
Средства в кредитных организациях	355 338	193 490	286 061	-	834 889
Чистая ссудная задолженность	4 781 746	599 415	1 240 796	-	6 621 957
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 862	-	-	-	13 862
Требования по текущему налогу на прибыль	1 661	-	-	-	1 661
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 108	-	-	-	4 108
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 337	-	-	-	88 337
Прочие активы	263 667	6 403	552	-	270 622
Всего активов	5 970 635	799 308	1 527 409	-	8 297 352
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	10 169	6 202 085	-	-	6 212 254
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	275 201	753 138	555	80 278	1 109 172
Прочие обязательства	6 915	13 376	-	-	20 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 281	-	-	-	1 281
Всего обязательств	293 566	6 968 599	555	80 278	7 342 998
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 677 069	(6 169 291)	1 526 854	(80 278)	954 354

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	12 305	-	-	-	12 305
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	277 672	-	-	-	277 672
Средства в кредитных организациях	259 728	9 670	165 621	-	435 019
Чистая ссудная задолженность	4 851 632	492 948	606 569	-	5 951 149
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 864	-	-	-	13 864
Требования по текущему налогу на прибыль	8 584	-	-	-	8 584
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 688	-	-	-	2 688
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 337	-	-	-	88 337
Прочие активы	201 477	1 310	14	-	202 801
Всего активов	5 716 287	503 928	772 204	-	6 992 419

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций	9 735	5 305 181	-	-	5 314 916
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	328 256	630 429	812	39 755	999 252
Обязательства по текущему налогу на прибыль	32				32
Прочие обязательства	7 985	7 634	642	-	16 261
Всего обязательств	346 008	5 943 244	1 454	39 755	6 330 461
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 370 279	(5 439 316)	770 750	(39 755)	661 958

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	479 551	175 291
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 840 211	1 099 517
2.1	банкам-нерезидентам	1 837 467	1 096 322
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	-0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 744	3 195
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 036 056	5 976 177
4.1	банков-нерезидентов	6 202 085	5 305 181
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	833 811	670 831
4.3	физических лиц - нерезидентов	160	165

10.5. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. В течение 1 квартала 2017 года иски к Банку со стороны клиентов и контрагентов не предъявлялись и, соответственно, резервы не создавались.

10.6. Налогообложение

Российская налоговая система продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих

календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

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

Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам в области внешней торговли между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных налоговым кодексом РФ (для целей контроля цен по таким операциям пороговое значение не применяется). В дополнение, правила применяются к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая промежуточная сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень (3 млрд. руб. в 2012 году, 2 млрд. руб. в 2013 году, 1 млрд. руб. в 2014 году и т.д.).

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

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

10.7. Операционный риск

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

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

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

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

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении 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 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Чистые процентные доходы	669 445	828 061
Чистые непроцентные доходы:	406 613	450 081
Итого	<u>1 076 058</u>	<u>1 278 142</u>
Величина операционного риска	<u>53 803</u>	<u>63 907</u>

10.8. Стратегический риск

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

Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, одобренного Правлением Банка 28 февраля 2017 года (протокол № 10).

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

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

- постоянный контроль изменений российского законодательства, в том числе законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности переводов/расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг эффективности проводимых операций и качества управления ими;
- контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой 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 июля 2017 года и на 1 января 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н.

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления. В 2016 и 2017 годах Банк не выплачивал вознаграждение членам Совета Директоров. Информация о вознаграждении и операциях с членами Правления представлена в таблицах далее.

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 2017 года представлены далее:

	«Узнацбанк»	САГКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	105 270	88 220	-	-	193 490
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	2 617	2 617
Средства кредитных организаций	1 814 896	2 132 542	-	-	3 947 438
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	590 855	-	590 855
Прочие обязательства	8 658	1 722	1 178	-	11 558

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2017 года представлены далее:

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года

(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

	«Узнацбаню»	САГКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Процентные доходы	-	-	-	283	283
Процентные расходы	29 212	8 974	10 183	-	48 369

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

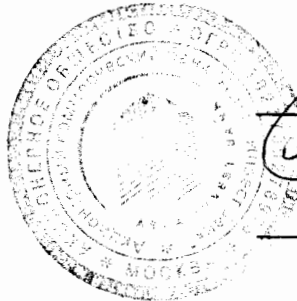
	«Узнацбаню»	САГКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	9 406	264	-	-	9 670
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	3 988	3 988
Средства кредитных организаций	1 704 673	620 267	-	-	2 324 940
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	606 569	-	606 569
Прочие обязательства	2 962	388	1 811	-	5 161

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2016 год представлены далее:

	«Узнацбаню»	САГКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Процентные доходы	-	-	-	276	276
Процентные расходы	33 902	12 04	17 545	-	52 651

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года в составе средств кредитных организаций отражен субординированный кредит, привлеченный Банком от своего основного акционера, Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, в сумме 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в 2020 году. Процентная ставка по данному кредиту составляет 2% годовых.

Врио Председателя Правления



(Handwritten signature of A.N. Gazina)

А.Н.Газина

Главный бухгалтер

(Handwritten signature of N.V. Saigina)

Н.В. Сайгина

10 августа 2017 года