

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк»
(акционерное общество)
за 1 квартал 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
1.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2018 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 И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	5
4.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
4.2.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	5
4.3.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	12
4.4.	Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	12
4.5.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	13
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	13
5.2.	Чистая ссудная задолженность	13
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14
5.4.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15
5.5.	Прочие активы	15
5.6.	Средства кредитных организаций	16
5.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
5.8.	Прочие обязательства	17
5.9.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	17
5.10.	Уставный капитал	17
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	18
6.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения	18
6.2.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	18
6.3.	Вознаграждение работников	19
6.4.	Налоги	22
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	24
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	26
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	27
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	28
11.	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	29
11.1.	Риск ликвидности	36
11.2.	Рыночный риск	38
11.3.	Кредитный риск	43
11.4.	Риск концентрации по географическим зонам	49
11.5.	Судебные иски	50
11.6.	Налогообложение	50
11.7.	Операционный риск	51
11.8.	Стратегический риск	52
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	53

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 апреля 2018 года и 1 января 2018 года составляло 63 и 66 человек соответственно.

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

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 квартал 2018 года

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2018 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 2018 года по 1 апреля 2018 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов РФ существенно не изменилась: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 9,9% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 апреля 2018 года, что на 1% меньше аналогичного показателя на 1 января 2018 года (10,9% на 1 января 2018 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 19,9 % и 18,4% от общих активов Банка на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года соответственно.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2018 года.

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

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

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

4.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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 учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения (далее – «Положение № 579-П») и других нормативных документов, а также в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 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.

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Руб./доллар США	57,7626	57,6002
Руб./евро	71,0942	68,8668
Руб./10 000 узбекских сум	70,9789	70,9358

Денежные средства

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

Межбанковские расчеты

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами

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

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

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П»).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Расчеты с дебиторами и кредиторами

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

Собственные основные средства

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

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

Основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)». Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, за исключением налога на добавленную стоимость, по фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление, предъявленные продавцом в соответствии с законодательством.

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

Арендованные основные средства

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

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

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

Выбытие, реализация имущества

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

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

Доходы и расходы будущих периодов

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

отнесению на счета по учету расходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

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

Прочие средства и имущество

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

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

В связи с вступлением в силу Положения № 448-П начиная с 2017 года в Учетной политике Банка определены способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. По состоянию на 1 апреля 2018 года чистая балансовая стоимость обеспечения, изъятого по договорам залогов, и отраженного в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляет 76 299 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2018 года у Банка не было корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, которые бы оказали существенное влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.4. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года существенных ошибок за предыдущие периоды обнаружено не было.

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

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в пояснении 11.3.

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 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства	170 960	20 240
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	15 873	22 292
Средства в кредитных организациях:	647 561	540 082
- средства на корреспондентских счетах:	636 555	491 735
РФ	287 896	218 487
Иные государства	348 659	273 248
- средства в клиринговых организациях в РФ	11 006	48 347
Итого денежных средств и их эквивалентов	834 394	582 614

На 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», составляют 390 517 тыс. рублей и 434 938 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Ссуды кредитным организациям	5 944 696	5 465 143
Ссуды юридическим лицам	1 803 633	1 639 191
Ссуды физическим лицам:	43 068	44 124
- Ипотечное кредитование	36 653	38 007
- Потребительские кредиты	6 416	6 117
Итого ссудной задолженности	7 791 397	7 148 458
Резерв под обесценение	(340 459)	(336 066)
Итого чистой ссудной задолженности	7 450 938	6 812 392

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

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Ссуды кредитным организациям:	5 944 696	5 465 143
- ЦБ РФ	3 740 000	3 096 870
- Прочие банки	2 204 696	2 368 273
Ссуды юридическим лицам:	1 803 633	1 639 191
- Торговля	1 342 143	1 371 360
- Строительство	204 000	90 000
- Прочее	257 490	177 831
Ссуды физическим лицам	43 068	44 124
Итого ссудной задолженности	7 791 397	7 148 458
Резерв под обесценение	(340 459)	(336 066)
Итого чистой ссудной задолженности	7 450 938	6 812 392

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

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 803 633	42 475	4 504 000	6 350 108
г.Москва	1 171 642	21 896	4 504 000	5 697 538
Московская область	453 658	19 050	-	472 708
Пермский край	178 333	-	-	178 333
Смоленская область	-	909	-	909
Тверская область	-	620	-	620
Австрия	-	-	1 068 608	1 068 608
Республика Узбекистан	-	593	372 088	372 681
Итого ссудной задолженности	1 803 633	43 068	5 944 696	7 791 397
Резерв на возможные потери	(333 292)	(7 167)	0	(340 459)
Итого чистой ссудной задолженности	1 470 341	35 901	5 944 696	7 450 938

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

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

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ 46018), дата погашения которых 21 ноября 2021 года (срок до погашения – более 3 лет):

По состоянию на 1 апреля 2018 года		По состоянию на 1 января 2018 года	
Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода
13 864	72	13 866	74

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

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

тыс. рублей	Транспорт	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств	-	2 458	1 371	84	3 913
На 1 января 2018 года					
Приобретения	-	136	-	833	968
Выбытия	-	-	-	(878)	(878)
Амортизационные отчисления	-	(227)	(68)	-	(294)
На 1 апреля 2018 года	-	2 367	1 303	39	3 709

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

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	-	-	-	555	555
Выбытия	-	-	-	(761)	(761)
Амортизационные отчисления	-	(146)	(33)	-	(179)
На 1 апреля 2017 года	-	1 332	787	183	2 302

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 4 787 тыс. рублей 9 919 тыс. рублей соответственно. Общая сумма амортизации по состоянию на 1 апреля 13337 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2018 года долгосрочные активы в сумме 76 299 тыс. руб. (на 1 апреля 2017 года 88 337 тыс. руб.), предназначенные для продажи, представлены земельным участком в Московской области и расположенным на нем жилым строением, которые Банк получил в апреле 2016 года в качестве отступного по кредиту, выданному юридическому лицу. Банк привлек независимого оценщика для целей определения справедливой стоимости указанных объектов недвижимости в декабре 2017 года. Оценка была проведена с использованием сравнительного и затратного подходов для земли и жилого строения соответственно. В результате проведения переоценки в 2017 году Банк признал обесценение указанных активов в сумме 12 039 тыс. руб. (2016 год: 11 791 тыс. руб.).

5.5. Прочие активы

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	154 053	216 747
Требования по процентам	86 340	91 185
Требования по пени	2 608	2 601
Резерв под обесценение	(56 310)	(56 129)
Итого прочих финансовых активов	186 691	254 404

Прочие нефинансовые активы:

Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 418	8 647
Расходы будущих периодов	1 355	630
Расчеты по налогам	236	241
Расчеты с работниками	43	14
Резерв под обесценение	(2 158)	(506)
Итого прочих нефинансовых активов	6 894	9 026
Итого прочих активов	193 585	263 430

5.6. Средства кредитных организаций

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	92 509	21 968
Корреспондентские счета других банков	1 503 174	1 246 391
Срочные депозиты «Узнацбанк»	4 433 126	4 152 002
Срочные депозиты других банков	969 573	1 010 086
Итого средств кредитных организаций	6 998 382	6 430 447

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Срочные депозиты	584 189	589 892
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	201 845	168 001
Аккредитивы	1 090	9 552
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	787 124	767 445

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

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Страховая деятельность	577 626	576 002
Торговля автотранспортными средствами и их ремонт	77 538	8 363
Торговля оптовая с/х, пищевыми и непродовольственными товарами	57 098	105 481
Образование, финансовая, рекламная и прочая деятельность	38 749	27 061
Обрабатывающее производство	21 145	17 981
Торговля прочая специализированная и неспециализированная	11 207	9 949
Строительство	1 052	421
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	707	6 039
Прочее	2 003	16 148
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	787 124	767 445

5.8. Прочие обязательства

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	120 143	-
Обязательства по процентам	70 852	26 860
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	697	-
Обязательства по комиссиям	-	112
Итого прочих финансовых обязательств	191 692	26 972
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	6 754	5 330
Расходы по текущим налогам	4 643	667
Расчеты с дебиторами и кредиторами	466	237
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 863	6 234
Итого прочих обязательств	203 555	33 206

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

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Внебалансовая стоимость условных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии	81 071	3 216
Аккредитивы	248 188	293 130
Итого условные обязательства кредитного характера	329 259	296 346
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств		
По неиспользованным кредитным линиям	(3 960)	(740)
Итого по условным обязательствам кредитного характера	(3 960)	(740)

Все аккредитивные договоры заключены на срок менее 1 года, часть из них в размере 1 090 тыс. руб. обеспечено гарантийными депозитами.

Срок действия (выборки) неиспользованных кредитных линий – менее 1 года. Под неиспользованные лимиты задолженности по кредитным линиям формируются резервы, тождественные размеру резервов по основному долгу заемщиков, сформированных в соответствии с Положением 590-П.

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 705 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей каждая и составляет 216 501 тыс. рублей. Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 149 668 тыс. рублей представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. По решению акционеров Банк увеличил предельное количество обыкновенных именных объявленных акций до 10 000 000 штук номинальной стоимостью 307,02 руб. В отчетном периоде Банк России зарегистрировал данные изменения в Уставе Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2018 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 2018 года	0	336 066	56 635	740	393 441
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	4 393	174	0	4 567
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	1 659	3 220	4 879
Резерв под обесценение по состоянию на 1 апреля 2018 года	0	340 459	58 468	3 960	402 887

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2017 год представлена далее:

	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	0	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)	(267 641)	(1 800)	0	(278 742)
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	150	0	150
Резерв под обесценение по состоянию на 1 апреля 2017 года	0	374 433	56 108	0	430 541

6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	4 628	4 692
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	1 143	(26 688)
	5 771	(21 996)

6.3. Вознаграждение работников

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Заработная плата и премии	16 242	13 709
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков	1 064	695
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	5001	4 150
Страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по оплате накапливаемых отпусков	687	622
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	1 238	865
	24 231	20 041

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

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

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

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

Совет директоров, не реже одного раза в календарный год на основании оценки Службы внутреннего аудита Банка и по результатам мониторинга Отделом по управлению персоналом соответствия системы оплаты труда Банка, принимает решения о сохранении или пересмотре системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, утверждает Фонд оплаты труда в составе Бизнес-плана в срок не позднее 15 января каждого финансового года. Советом директоров Банка принято решение сохранить в действующей редакции документы, устанавливающие систему оплаты труда и фонд оплаты труда Банка на 2018 год без изменений. В течение отчетного периода система оплаты труда не пересматривалась. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие оплату труда, в 1 квартале 2018 года полностью соблюдались.

В 2018 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 не осуществлялись. Субъектами системы оплаты труда Банка являются все работники Банка, работающие по трудовому договору, в том числе работники, принимающие банковские риски и работники структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками.

Система оплаты труда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для прочих сотрудников все выплаты являются фиксированными.

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

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

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

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

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

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся: Председатель Правления и его заместитель, Главный бухгалтер и его заместитель, Начальник Юридического

отдела, Начальник Управления кредитования, Начальник Казначейства, Начальник Операционного управления, Начальник Отдела документарных операций – 9 человек. Работниками структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками, являются руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), руководитель Службы управления рисками, Начальник Отдела финансового мониторинга, Начальник Отдела последующего контроля, Начальник Отдела ликвидности и финансового анализа, Начальник Отдела мониторинга кредитов, Главный специалист Отдела финансового мониторинга, Начальник Отдела валютных операций и валютного контроля, Администратор безопасности Отдела информационной безопасности – 10 человек.

Анализ вознаграждения в разрезе его видов может приведен в таблице ниже:

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Всего краткосрочных вознаграждений без учета страховых взносов	17 480	14 574
Начисленные, не выплаченные обязательства по оплате отпусков работников	1 064	695
Списочная численность всего персонала (количество человек)	63	69
в том числе информация по работникам, принимающим банковские риски, и работникам структурных подразделений, осуществляющим внутренний контроль и управление банковскими рисками:		
	7 036	5 725
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		
Начисленные, не выплаченные обязательства по оплате отпусков работников	493	300
Численность работников (количество человек)	18	18

6.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>	20	-
Текущий налог на прибыль	20	-
Расход по отложенному налогу на прибыль	-	-
<i>Прочие налоги, в т.ч.:</i>	1 866	1 633
НДС	1 864	1 622
Налог на имущество	1 864	-
Транспортный налог	-	-
Земельный налог	-	-
Прочие налоги	2	11
	1 886	1 633

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.

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

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

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	20	-
	20	-

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам составили 4 621 тыс. рублей, по перенесенным на будущее убыткам – 18 713 тыс. рублей. Руководство оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущие периоды как низкую, поэтому указанные отложенные налоговые активы не были признаны по состоянию на 1 апреля 2018 года.

В соответствии со статьей 283 Налогового Кодекса РФ, Банк уменьшил налоговую базу текущего отчетного периода на часть налогового убытка 2015 года в сумме 13 673 тыс. рублей. Остаток непокрытого убытка на 1 апреля 2018 года составил 93 563 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.

Информация о налогооблагаемой прибыли (убытке) за 3 предыдущих года приведена далее:

	2017 год	2016 год	2015 год
Налогооблагаемая прибыль (убыток)	377 611	455 010	(750 629)

Основной причиной возникновения налогового убытка в 2015 года является формирование резервов на возможные потери по просроченным ссудам. Восстановление резерва, и, как следствие, получение существенной части прибыли в 2017 году в основном связано с заключением Банком в 2016, 2017 году соглашений об уступке прав требования по просроченным в 2015 году.

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Основной капитал:	649 371	649 303
Базовый капитал	649 371	649 303
Дополнительный капитал	653 568	666 560
Всего капитала	1 302 939	1 315 863
Активы, взвешенные с учётом риска	2 916 342	2 819 337
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	44,7	46,7
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	22,3	23,0
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	22,3	23,0
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности	16,3	17,0

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 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	252 026
прошлых лет	252 026	252 026
отчетного года	0	-
Резервный фонд	32 479	32 479
Источники базового капитала, итого	650 674	650 674
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 303	1 371
Базовый капитал, итого	649 371	649 303
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	649 371	649 303
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	335 874	320 959
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	317 694	345 601
Дополнительный капитал, итого	653 568	666 560
Собственные средства (капитал), итого	1 302 939	1 315 863

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Инструменты капитала в 1 квартале 2018 года представлены следующим образом:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределен- ная прибыль (убыток)
Данные на 1 января 2018 года	216 501	149 668	32 479	252 026
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	321 589
прибыль (убыток)	-	-	-	321 589
Данные на 1 апреля 2018 года	216 501	149 668	32 479	573 615

Совокупный доход в отчетном периоде сформирован за счет нераспределенной прибыли 2017 года.

Инструменты капитала в 1 квартале 2017 представлены в таблице ниже:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределен- ная прибыль (убыток)
Данные на 1 января 2018 года	216 501	149 668	32 479	(133 310)
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	396 621
прибыль (убыток)	-	-	-	396 621
Данные на 1 апреля 2018 года	216 501	149 668	32 479	263 311

Совокупный доход в 1 квартале 2017 год был сформирован за счет нераспределенной прибыли 2016 года.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года фактические значения всех обязательных нормативов не превышали установленные минимальные требования.

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2018 года представлен в следующей таблице:

	1 апреля 2018 года
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	8 588 772
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 303
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	8 587 469
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	310 228
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	56 708
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	253 520
Капитал риска	
Основной капитал	649 371
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	8 840 989
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7,3

По состоянию на 1 января 2018 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 8,1%, 1 октября 2017 года - 9,5%, по состоянию на 1 июля 2017 года – 8,2%.

В составе «прочих поправок» в сумме 393 175 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 390 517 тыс. рублей.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

	В составе отчета о движении денежных средств	В составе Баланса
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	582 614	582 614
в том числе		
Денежные средства	20 240	20 240
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	22 292	22 292
Средства в кредитных организациях	540 082	540 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	834 394	834 394
в том числе		
Денежные средства	170 960	170 960
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	15 873	15 873
Средства в кредитных организациях	647 561	647 561

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

11. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**Структура корпоративного управления**

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

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

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

Состав Совета директоров был переизбран на Годовом Общем собрании акционеров (протокол № 75 от 12 июня 2017 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 апреля 2018 года представлен следующим образом:

- Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич – Председатель Совета директоров, Первый 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 Жaxonгир Ибодуллаевич – член Совета директоров, директор Департамента валютных операций Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Курамбаев Азамат Каримбаевич – член Совета директоров, Заместитель Председателя Правления 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 апреля 2018 года состав Правления является следующим:

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

В связи с решением Совета директоров Банка (Протокол №208 от 24 июня 2017 года, Протокол №211 от 3 ноября 2017 года) с 24 июня 2017 года ввиду досрочного освобождения от должности Председателя Правления Банка Гулямова Расулжана Тахировича, на Газину Аннэту Николаевну, Заместителя Председателя Правления Банка возложено временное исполнение обязанностей Председателя Правления Банка с правом распоряжения денежными средствами.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Эффективная организация процесса управления рисками, рассматривается как один из основных факторов обеспечения эффективности управления активами и 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 апреля 2018 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 апреля 2018 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ. Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках и процедурах их оценки, а также об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

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

11.1. 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.

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

Анализ активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 апреля 2018 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	170 960	0	0	0	0	-	0	170 960
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	15 873	-	-	-	-	-	390 517	406 390
Средства в кредитных организациях	637 561	-	-	-	-	-	10 000	647 561
Чистая ссудная задолженность	5 270 642	539 497	641 423	885 594	113 782	-	-	7 450 938
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 864	-	-	-	-	13 864
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	16 921	-	-	-	-	16 921
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	3 709	3 709
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	76 299	-	-	-	-	76 299
Прочие активы	167 532	8 267	8 611	9 175	-	-	-	193 585
Всего активов	6 262 568	547 764	757 118	894 769	113 782	-	404 226	8 980 227
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	2 457 420	3 096 896	-	1 444 066	-	-	-	6 998 382
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	201 845	7 090	578 189	-	-	-	-	787 124
Прочие обязательства	133 895	66 483	3 177	-	-	-	3 709	3 709
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	3 960	-	-	-	203 555
Всего обязательств	2 793 160	3 170 469	581 366	1 448 026	-	-	-	3 960
Чистая балансовая позиция	3 469 408	(2 622 705)	175 752	(553 257)	113 782	-	-	7 993 021

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

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	20 240	0	0	0	0	-	0	20 240
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	22 292	-	-	-	-	-	434 938	457 230
Средства в кредитных организациях	530 082	-	-	-	-	-	10 000	540 082
Чистая ссудная задолженность	4 456 895	1 008 158	486 171	736 067	125 101	-	-	6 812 392
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 866	-	-	-	-	13 866
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	19 074	-	-	-	-	19 074
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	3 913	3 913
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	76 299	-	-	-	-	76 299
Прочие активы	230 164	14 708	4 939	13 619	-	-	-	263 430
Всего активов	5 259 673	1 022 866	600 349	749 686	125 101	-	448 851	8 206 526

ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	1 866 476	27 342	3 096 623	1 440 006	-	-	- 6 430 447
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	184 892	6 000	576 553	-	-	-	- 767 445
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 425	-	-	-	-	- 2 425
Прочие обязательства	30 185	400	1 505	1 116	-	-	- 33 206
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	740	-	-	-	- 740
Всего обязательств	2 081 553	36 167	3 675 421	1 441 122	-	-	- 7 234 263
Чистая балансовая позиция	3 178 120	986 699	(3 075 072)	(691 436)	125 101	-	448 851 972 263

11.2. Рыночный риск

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

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

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 апреля 2018 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	380 449	-	-	-	-	267 112	647 561
Чистая ссудная задолженность	5 270 642	539 497	641 423	885 594	113 782	-	7 450 938
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 864	-	-	-	13 864
Итого	5 651 091	539 497	655 287	885 594	113 782	267 112	8 112 363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1 527 986	3 096 896	-	1 444 066	-	929 434	6 998 382
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	143	6 000	578 189	-	-	202 792	787 124
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	143	-	563	-	-	208	914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	3 960	-	-	3 960
Итого	1 528 129	3 102 896	578 189	1 448 026	-	1 132 226	7 789 466

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	294 626	-	-	-	-	245 456	540 082
Чистая ссудная задолженность	4 456 895	1 008 158	486 171	736 067	125 101	-	6 812 392
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 866	-	-	-	13 866
Итого	4 751 521	1 008 158	500 037	736 067	125 101	245 456	7 366 340

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1 217 381	27 342	3 096 623	1 440 006	-	649 095	6 430 447
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 487	6 000	576 553	-	-	177 405	767 445
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 487	-	551	-	-	74	6 112
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	740	-	-	-	740
Итого	1 224 868	33 342	3 673 916	1 440 006	-	826 500	7 198 632

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(18 631)	(22 082)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	18 631	22 082

Валютный риск

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

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

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

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	17 373	143 173	3 171	7 243	170 960
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	406 390	-	-	-	406 390
Средства в кредитных организациях	11 025	541 016	93 131	2 389	647 561
Чистая ссудная задолженность	5 129 884	2 319 188	1 866	-	7 450 938
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 864	-	-	-	13 864
Требования по текущему налогу на прибыль	16 921	-	-	-	16 921
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 709	-	-	-	3 709
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 299	-	-	-	76 299
Прочие активы	38 700	154 885	-	-	193 585
Всего активов	5 714 165	3 158 262	98 168	9 632	8 980 227

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	4 521 748	2 388 902	86 757	975	6 998 382
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 447	673 570	2 077	30	787 124
Обязательство по текущему налогу на прибыль	78 725	124 830	-	-	203 555
Прочие обязательства	3 960	-	-	-	3 960
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 715 880	3 187 302	88 834	1 005	7 993 021
Всего обязательств	998 285	(29 040)	9 334	8 627	987 206
Чистая позиция	78 725	124 830	-	-	203 555
Влияние инструментов СПОТ	(8)	8	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ	998 278	(29 033)	9 334	8 627	987 206

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

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

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 323)	(2 732)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	747	799

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

11.3. Кредитный риск

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

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года часть задолженности цессионария в размере 10 млн. рублей была погашена в соответствии с установленным договором графиком.

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

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	170 960	-	-	-	-	170 960
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	406 311	-	-	79	-	406 390
Средства в кредитных организациях	-	336 432	-	297 878	13 251	647 561
Чистая ссудная задолженность	4 601 658	1 828 788	-	1 001 742	18 750	7 450 938
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 795	-	69	-	-	13 864
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	16 921	-	16 921
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	3 709	-	3 709
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	76 299	76 299
Прочие активы	1 867	8 014	-	29 610	154 094	193 585
Итого активов	5 194 591	2 173 234	69	1 349 939	262 394	8 980 227

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

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

Банк не имеет балансовых активов, предоставленных в качестве залога и обременения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, а также активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года.

Представленные ниже сведения о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности по состоянию на 1 апреля 2018 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»):

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
													По категориям качества				Итого	II
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 015 068	3 015 068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.1 корреспондентские счета	636 555	636 555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1 889 250	1 889 250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	480 505	480 505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	315 446	315 446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	8 758	8 758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 902 584	19 124	645 978	79 658	-	1 157 824	-	-	-	277 465	1 271 713	391 354	391 354	74 060	39 829	-	277 465	
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	926 466	-	-	-	-	926 466	-	-	-	46 107	926 466	46 107	46 107	-	-	-	46 107	
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	79 658	-	-	79 658	-	-	-	-	-	-	39 829	39 829	39 829	-	39 829	-	-	
2.4 вложения в ценные бумаги	13 792	13 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6 прочие активы	7 058	5 260	-	-	-	1 798	-	-	-	1 798	1 798	1 798	1 798	-	-	-	1 798	
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	78 101	72	26 802	-	-	51 227	-	-	-	51 227	56 264	56 264	56 264	5 037	-	-	51 227	
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	797 509	-	619 176	-	-	178 333	-	-	-	178 333	247 356	247 356	247 356	69 023	-	-	178 333	
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	43 737	18 727	11 374	13 276	-	360	-	-	-	360	7 858	7 573	7 573	1 347	5 866	-	360	
3.2 ипотечные ссуды	36 652	14 678	10 393	11 581	-	-	-	-	-	-	6 863	6 578	6 578	1 303	5 275	-	-	
3.4 иные потребительские ссуды	6 416	3 893	909	1 614	-	-	-	-	-	-	589	589	589	36	553	-	-	
3.5 прочие активы	386	26	-	-	-	360	-	-	-	360	360	360	360	-	-	-	360	
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	283	130	72	81	-	-	-	-	-	-	46	46	46	8	38	-	-	
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4 961 389	3 052 919	657 352	92 934	-	1 158 184	-	-	-	277 825	1 279 571	398 927	398 927	75 407	45 695	-	277 825	
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4 051 397	2 223 267	630 478	92 853	-	1 104 799	-	-	-	224 440	1 221 103	340 459	340 459	70 362	45 657	-	224 440	
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	245 176	-	245 176	-	-	-	-	-	-	-	46 583	46 583	46 583	46 583	-	-	-	
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	909 992	829 652	26 874	81	-	53 385	-	-	-	53 385	58 468	58 468	58 468	5 045	38	-	53 385	

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

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

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше составляет 469 616 тыс. рублей или 11,6% от общего объема ссуд (1 января 2018 года: 558 985 тыс. рублей или 13,8%).

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлена в таблицах выше, подготовленных на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию №4212-У.

Анализ обеспечения

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

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

	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения
Обеспечение I категории качества:				
Поручительства и гарантии, обеспеченные депозитами	880 358	963 335	961 981	1 010 097
Обеспечение II категории качества:				
Имущественные права	1 213	1 839	1 335	1 839
Итого	881 571	965 174	963 316	1 011 926

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

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

В целях снижения кредитного риска, покрытия судебных и реализационных издержек Банк использует дисконт при определении стоимости принимаемого в залог имущества, минимальная величина которого составляет 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 состоянию на 1 января 2018 года и 1 апреля 2018 года по кредитному договору с физическим лицом Земляковым А. Н.

Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам

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

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

- Залог в виде ликвидного имущества (недвижимость, автотранспортные средства, оборудование);
- 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;
- Залог основных средств;
- 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.

11.4. Риск концентрации по географическим зонам

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

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

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	170 960	-	-	-	170 960
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	406 390	-	-	-	406 390
Средства в кредитных организациях	298 902	12 245	336 414	-	647 561
Чистая ссудная задолженность	6 009 649	372 681	1 068 608	-	7 450 938
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 864	-	-	-	13 864
Требования по текущему налогу на прибыль	16 921	-	-	-	16 921
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 709	-	-	-	3 709
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 299	-	-	-	76 299
Прочие активы	191 937	693	955	-	193 585
Всего активов	7 188 631	385 619	1 405 977	-	8 980 227
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	41 270	6 957 112	-	-	6 998 382
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	173 055	613 162	541	366	787 124
Прочие обязательства	13 529	190 026	-	-	203 555
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 960	-	-	-	3 960
Всего обязательств	231 814	7 760 300	541	366	7 993 021
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6 956 817	(7 374 681)	1 405 436	(366)	987 206

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	20 240	-	-	-	20 240
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	457 230	-	-	-	457 230
Средства в кредитных организациях	266 834	193 301	79 947	-	540 082
Чистая ссудная задолженность	5 574 014	305 255	933 123	-	6 812 392
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 866	-	-	-	13 866
Требования по текущему налогу на прибыль	19 074	-	-	-	19 074
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 913	-	-	-	3 913
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 299	-	-	-	76 299
Прочие активы	261 116	2 270	44	-	263 430
Всего активов	6 692 586	500 826	1 013 114	-	8 206 526

ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	35 996	6 394 451	-	-	6 430 447
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	153 358	613 181	545	361	767 445
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 425	-	-	-	2 425
Прочие обязательства	6 239	26 801	166	-	33 206
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	740	-	-	-	740
Всего обязательств	198 758	7 034 433	711	361	7 234 263
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6 493 828	(6 533 607)	1 012 403	(361)	972 263

11.5. Судебные иски

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

11.6. Налогообложение

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

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (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 (1 млрд. руб.).

В настоящее время практика применения правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами отсутствует. Однако ожидается, что операции, которые регулируются правилами о трансфертном ценообразовании, станут объектом детальной

проверки, что потенциально может оказать влияние на данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

11.7. Операционный риск

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

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

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров имущественного страхования (страхование имущества Банка);

- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

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

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Чистые процентные доходы	669 445	669 445
Чистые непроцентные доходы:	406 613	406 613
Итого	1 076 058	1 076 058
Величина операционного риска	53 803	53 803

11.8. Стратегический риск

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

Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, одобренного Правлением Банка 28 февраля 2017 года (протокол № 10) и утвержденного на годовом Собрании акционеров 12 июня 2017г. (протокол №75).

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

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

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

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 апреля 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 1 квартале 2017 года и 1 квартале 2018 года 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 апреля 2018 года представлены далее:

	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>САГКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях	4 859	7 385	-	-	12 245
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	3 995	3 995
Средства кредитных организаций	4 525 635	1 165 406	-	-	5 691 041
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	577 626	-	577 626
Прочие обязательства	187 119	1 244	1 207	-	189 570

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 год представлены далее:

	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>САГКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	-	-	-	119	119
Процентные расходы	55 173	4 978	4 945	-	65 096

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

	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>САГКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях	186 482	6 819	-	-	193 301
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	2 445	2 445
Средства кредитных организаций	4 173 970	1 168 777	-	-	5 342 747
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	576 002	-	576 002
Прочие обязательства	24399	1241	1092	-	26732

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

	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>САГКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	-	-	-	143	143
Процентные расходы	16 413	2 689	5 099	-	24 201

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года в составе средств кредитных организаций отражен субординированный кредит, привлеченный Банком от своего основного акционера, Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, в

сумме 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в 2020 году. Процентная ставка по данному кредиту составляла 2% годовых.

Врио Председателя Правления



А.Н. Газина

Главный бухгалтер

Н.В. Сайгина

16 мая 2018 года