

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк»
(акционерное общество)
за 1 квартал 2021 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 2021 года	5
2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
3.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	6
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	6
4.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
4.2.	Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	6
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	7
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	7
5.2.	Чистая ссудная задолженность	7
	<i>Анализ кредитного качества ссудной задолженности</i>	9
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12
5.4.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12
5.5.	Прочие активы	13
5.6.	Средства кредитных организаций	14
5.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14
5.8.	Выпущенные ценные бумаги (векселя)	14
5.9.	Прочие обязательства	15
5.10.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	15
5.11.	Уставный капитал	15
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	16
6.1.	Процентные доходы	16
6.2.	Убытки и суммы восстановления обесценения	16
6.3.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	16
6.4.	Вознаграждение работников	17
6.5.	Налоги	17
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	18
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	20
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	21
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	22
11.	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	23
11.1.	Риск ликвидности	29
11.2.	Рыночный риск	31
11.3.	Кредитный риск	36
11.4.	Риск концентрации по географическим зонам	41
11.5.	Судебные иски	42
11.6.	Налогообложение	42
11.7.	Операционный риск	43
11.8.	Стратегический риск	44
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	45

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

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

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

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года составляло - 85 и 78 человек соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года список акционеров Банка приведен ниже:

Акционеры	Доля владения, %	
	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	95,95	95,95
Акционерный коммерческий банк «Асака»	1,82	1,82
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	1,76	1,76
Государственное предприятие «Навоийский горно-металлургический комбинат»	0,235	0,235
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,235	0,235
Итого	100,00	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 последствиями пандемии коронавируса, введением и расширением санкций в отношении РФ определенными странами, а также введением ответных санкций РФ в отношении определенных стран, создает определенные риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, включая проведение взвешенной кредитной политики, обеспечение наличия существенного запаса по выполнению требований Банка России по обязательным нормативам, достаточности капитала на покрытие рисков, а также наличие существенной поддержки со стороны акционеров Банка.

В I квартале 2021 года отмечается ряд положительных тенденций по восстановлению экономики России. По данным Банка России сохраняется тренд на постепенное восстановление экономической активности, улучшилась динамика экспорта и импорта

товаров¹. Сокращение экспорта товаров из России в годовом выражении существенно замедлилось в I квартале 2021 года из-за роста физических объемов поставок. В I квартале 2021 года импорт товаров быстро восстанавливался по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на фоне повышения деловой активности в отраслях обрабатывающей промышленности в России.

В целом ситуация в экономике в I квартале текущего года оценивается как позитивная. По оценке Минэкономразвития, в марте 2021 года темп роста ВВП впервые с конца I квартала 2020 года показал положительную динамику и составил 0,5% г/г, а по итогам I квартала 2021 года снижение ВВП замедлилось до -1,3% г/г. Продолжается планомерное снижение уровня безработицы: на -0,3 п.п. – до 5,4% от рабочей силы в марте. Рост заработных плат в феврале 2021 года ускорился до +2% г/г в реальном выражении (+0,1% г/г месяцем ранее)².

В тоже время по результатам мониторинга Банка России потребность населения и бизнеса в реструктуризации кредитов и займов пока сохраняется³. Банк имеет существенный запас капитала для покрытия потенциальных потерь. В соответствии с данными отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808 на 01.04.2021 показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 34,5750% при минимально допустимом числовом значении, определенном Банком России, в размере 8%.

В 2020 году было проведено стресс-тестирование по двум сценариям, предполагающим ухудшение качества кредитного портфеля: риск невозврата на уровне 20% (оптимистичный вариант) и 50% (пессимистичный вариант). По итогам тестирования было заключено, что Банк подвержен нарушению одного из обязательных нормативов (Н6), установленных Банком России только в случае реализации пессимистичного сценария. Стоит отметить, что в рамках стресс – тестирования Банком не учитывался планируемый к привлечению в 2021 году субординированный депозит в сумме 10 млн. долларов США, который значительно увеличит капитал Банка и снизит риски нарушения обязательных нормативов даже при реализации пессимистичного для Банка сценария. Также Банком был смоделирован риск потери ликвидности (отток привлеченных средств в размере 796,8 млн. руб. (оптимистичный вариант) и 1 308,2 млн. руб. (пессимистичный вариант), по результатам которого выявлено, что Банк не подвержен риску потери ликвидности.

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.

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;

¹ Пресс-релизы Банка России от 08.04.2021, 15.04.2021 (<http://cbr.ru/press/event/?id=9740>, <http://cbr.ru/press/event/?id=9772>).

² Пресс-релиз на сайте Правительства РФ от 28.04.2021 по итогам совещания о ситуации в экономике по итогам I квартала 2021 года (<http://government.ru/news/42099/>).

³ Пресс-релиз Банка России от 06.04.2021 (<http://cbr.ru/press/event/?id=9729>).

- 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 2021 года

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2021 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 2021 года по 31 марта 2021 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов РФ существенно не изменилась: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 43,09% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 апреля 2021 года, что на 5,39% больше аналогичного показателя на 1 января 2021 года (37,7% на 1 января 2021 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли % 43,8% и 31,8% от общих активов Банка на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 87,4% и 81,6% от общих обязательств Банка на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года соответственно.

5 марта 2020 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Азия-Инвест Банка (АО) в количестве 1 850 000 штук, общей стоимостью 567 987 тыс. руб. Акции были приобретены Акционерным обществом «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан». В результате дополнительной эмиссии уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными акциями, вырос на 567 987 тыс. руб., и составил 784 488 тыс. руб.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2021 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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Учётная политика Банка на 2021 год была утверждена 11 января 2021 года.

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций и порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчётности. По мнению руководства Банка, данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

4.2. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В течение 2020 года и 1 квартала 2021 года Банком не было обнаружено существенных ошибок в учете и оценках.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства	24 474	33 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 007	561 227
Средства в кредитных организациях:	1 472 835	537 623
- средства на корреспондентских счетах:	1 461 444	525 509
РФ	265 286	151 895
Иные государства	1 196 158	373 614
- средства в клиринговых организациях в РФ	11 391	12 114
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 508 316	1 132 422

На 1 января 2021 года и 1 апреля 2021 года обязательные резервы, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», 278 349 тыс. рублей и 270 034 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

Денежные средства и эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2021 года все денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1 обесценения.

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды кредитным организациям	3 850 008	3 448 660
Ссуды юридическим лицам	1 739 873	1 641 592
Ссуды физическим лицам:	35 925	36 538
- Ипотечное кредитование	22 883	23 744
- Потребительские кредиты	13 043	12 794
Итого ссудной задолженности	5 625 806	5 126 790
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение)	(509 358)	(487 448)
Итого чистой ссудной задолженности	5 116 448	4 639 342

По состоянию на 1 апреля 2021 года вся ссудная задолженность классифицирована как чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

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

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды кредитным организациям:	3 850 008	3 448 660
- Центральный банк российской Федерации	445 000	800 092
- Прочие банки	3 405 008	2 648 568
Ссуды юридическим лицам:	1 739 873	1 641 592
- Торговля	537 314	574 619
- Строительство	300 653	323 759
- Производство пищевых продуктов	258 297	126 057
- Операции с недвижимостью	125 151	125 150
- Прочее	518 458	492 007
Ссуды физическим лицам	35 925	36 538
Итого ссудной задолженности	5 625 806	5 126 790

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резервы на возможные потери)	(509 358)	(487 448)
Итого чистой ссудной задолженности	5 116 448	4 639 342

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 апреля 2021 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки формируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 апреля 2021 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 739 873	29 404	1 975 000	3 744 277
г.Москва	497 607	10 541	1 975 000	2 483 148
Московская область	492 557	16 188		508 745
Пермский край	298 510			298 510
Смоленская область		74		74
Тверская область		271		271
Республика Татарстан		2 330		2 330
Брянская область	34 504			34 504
Ульяновская область	166 400			166 400
Калужская область	250 288			250 288
Новгородская область	7			7
Республика Татарстан		2 330		2 330
США			299 980	299 980
Республика Узбекистан		6 521	1 575 028	1 581 549
Итого ссудной задолженности	1 739 873	35 925	3 850 008	5 625 806
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(493 155)	(939)	(15 264)	(509 358)
Итого чистой ссудной задолженности	1 246 718	34 986	3 834 744	5 116 448

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2021 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 641 592	30 208	1 845 129	3 516 929
г.Москва	503 182	10 915	1 845 129	2 359 226
Московская область	520 149	16 541	-	536 690
Пермский край	291 308	-	-	291 308
Смоленская область	-	74	-	74
Тверская область	-	313	-	313
Республика Татарстан	-	2 365	-	2 365
Брянская область	34 492	-	-	34 492
Ульяновская область	166 400	-	-	166 400
Калужская область	126 057	-	-	126 057
Новгородская область	4	-	-	4
Республика Узбекистан	-	6 330	1 603 531	1 609 861
Итого ссудной задолженности	1 641 592	36 538	3 448 660	5 126 790
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(475 941)	(95)	(11 412)	(487 448)
Итого чистой ссудной задолженности	1 165 651	36 443	3 437 248	4 639 342

Анализ кредитного качества ссудной задолженности

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Депозиты и аккредитивы в банках	3 850 008	-	-	-	3 850 008
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 264)	-	-	-	(15 264)
Балансовая стоимость	3 834 744	-	-	-	3 834 744

Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования

Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:

Стандартные	1 075 351	-	-	-	1 075 351
Под наблюдением	-	17 541	-	-	17 541

Азия-Инвест Банк (АО)

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 квартал 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
Проблемные	-	-	82 819	250 535	333 354
Невозвратные	-	-	313 627	-	313 627
	1 075 351	17 541	396 446	250 535	1 739 873
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 615)	(426)	(396 446)	(93 668)	(493 155)
Балансовая стоимость	1 072 736	17 115	-	156 867	1 246 718
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>					
Непросроченные	35 469	-	-	-	35 469
Просроченные до 30 дней	283				283
Просроченные от 30 до 90 дней		173			173
	35 752	173	-	-	35 925
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(791)	(148)	-	-	(939)
Балансовая стоимость	70 713	198	-	-	70 911
<i>Всего чистая ссудная задолженность</i>	4 978 193	17 313	-	156 867	5 152 373

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Депозиты и аккредитивы в банках</i>	3 448 660	-	-	-	3 448 660
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 412)	-	-	-	(11 412)
Балансовая стоимость	3 437 248	-	-	-	3 437 248
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования</i>					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	939 758	-	-	-	939 758
Под наблюдением	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	-	258 035	258 035
Невозвратные	-	-	443 799	-	443 799
	939 758	-	443 799	258 035	1 641 592
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 633)	-	(443 799)	(26 509)	(475 941)
Балансовая стоимость	934 125	-	-	231 526	1 165 651
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>					
Непросроченные	36 538	-	-	-	36 538
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95)	-	-	-	(95)
Балансовая стоимость	36 443	-	-	-	36 443
Всего чистая ссудная задолженность	4 407 816	-	-	231 526	4 639 342

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ 46018), дата погашения которых 21 ноября 2021 года (срок до погашения – до 1-го года):

По состоянию на 1 апреля 2021 года		По состоянию на 1 января 2021 года	
Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода
6 025	32	6 026	33

Резервы по вложениям в ценные бумаги по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года отсутствовали. Задержек платежей по ценным бумагам в течение отчетного периода не было.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их балансовой стоимости за 1 квартал 2021 года представлены далее:

тыс. рублей	Активы в форме права пользования		Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
	Активы в форме права пользования	Мебель и оборудование					
Балансовая стоимость основных средств							
На 1 января 2021 года	39 826	2 623		2 885	9 049	-	54 383
Переход на МСФО (IFRS) 16				2 478			2 478
Приобретения							
Выбытия							
Амортизационные отчисления	(4 910)	(364)		(102)	(624)		(6 000)
На 1 апреля 2021 года	34 916	2 259		5 261	8 425		50 861

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их балансовой стоимости за 1 квартал 2020 год представлены ниже:

тыс. рублей	Активы в форме права пользования		Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
	Активы в форме права пользования	Мебель и оборудование				
Балансовая стоимость основных средств						
На 1 января 2020 года			4 248	7 951	69	12 268
Приобретения		59 794		1 582	1 441	62 817
Выбытия					(1 324)	(1 324)
Амортизационные отчисления	(4 965)	(519)	(519)	(472)		(5 956)
На 1 апреля 2020 года	54 829	3 730		9 061	185	67 805

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 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 2021 года и 1 января 2021 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные объекты стоимостью 11 013 тыс. рублей и 11 236 тыс. рублей соответственно. Общая сумма амортизации по состоянию на 1 апреля 2021 года – 19 274 тыс. рублей. Дополнительно, в связи с введением в 2020 году МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в статью баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» включены активы в форме права требования аренда здания под основную деятельность Банка. Амортизация данного актива на 1 апреля 2021 года составила 24 878 тыс.рублей.

5.5. Прочие активы

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	24 090	-
Требования по пени	1 097	3 336
Резерв под обесценение	(1 097)	(3 336)
Итого прочих финансовых активов	24 090	-
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 536	7 937
Расчеты по налогам	505	1 025
Расчеты с работниками	54	186
Резерв под обесценение	(585)	(2 177)
Итого прочих нефинансовых активов	9 510	6 971
Итого прочих активов	33 600	6 971

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2021 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<i>Требования по пени</i>			
V категория качества: Безнадёжные	-	1 097	1 097
	-		
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 097)	(1 097)
Балансовая стоимость	-	-	-

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<i>Требования по пени</i>			
V категория качества: Безнадёжные	-	3 336	3 336
	-	3 336	3 336
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(3 336)	(3 336)
Балансовая стоимость	-	-	-

Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>		
1 категория качества	24 090	-
5 категория качества	1 097	3 336
Резерв под обесценение	(1 097)	(3 336)
Всего прочих финансовых активов	24 090	-
Авансы	54	186
Материалы и расчёты с поставщиками	9 536	7 937
Расчеты по налогам	505	1 025
Прочие	-	-
Резерв под обесценение	(585)	(2 177)
Всего прочих нефинансовых активов	9 510	6 971
Итого прочих активов	33 600	6 971

Финансовые активы по срокам погашения:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Прочая дебиторская задолженность		
Без задержки платежа	24 090	-
С задержкой платежа:		
- на срок более 360 дней	1 097	3 336
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	1 097	3 336
Всего прочей дебиторской задолженности	25 187	3 336
Резерв под обесценение	(1 097)	(3 336)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	24 090	-

5.6. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	1 381 687	156 216
Корреспондентские счета других банков	1 107 723	1 350 686
Срочные депозиты «Узнацбанк»	1 079 145	1 280 085
Срочные депозиты других банков	454 668	511 285
Итого средств кредитных организаций	4 023 223	3 298 272

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Срочные депозиты	-	13 651
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1 129 556	1 093 919
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 129 556	1 107 570

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

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Образование, финансовая, рекламная и прочая деятельность	875 901	878 401
Торговля оптовая с/х, пищевыми и непродовольственными товарами	91 539	50 533
Торговля автотранспортными средствами и их ремонт	86 307	23 811
Торговля прочая специализированная и неспециализированная	48 563	78 861
Обрабатывающее производство	16 784	64 069
Строительство	9 752	10 542
Прочее	710	1 353
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 129 556	1 107 570

5.8. Выпущенные ценные бумаги (векселя)

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банком было выпущено 56 простых векселя на общую сумму 140,5 млн. рублей со сроком погашения от 1 до 3 месяцев и условием погашения «По предъявлении, но не ранее даты, указанной в векселе».

Банк начисляет на общую цену (стоимость) векселей проценты из расчета 2 (два) процента годовых.

Данные векселя были выкуплены юридическими лицами.

5.9. Прочие обязательства

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	1 744	422
Обязательства по комиссиям	-	202
Итого прочих финансовых обязательств	1 744	624
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	9 780	6 703
Расходы по текущим налогам	5 446	2 360
Арендные обязательства	39 694	43 907
Расчеты с дебиторами и кредиторами	6 297	15 340
Итого прочих нефинансовых обязательств	61 217	68 310
Итого прочих обязательств	62 961	68 934

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

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Внебалансовая стоимость условных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии и лимит Овердрафта	25 685	112 644
Аккредитивы	248 780	180 946
Гарантии	40 000	25 000
Итого условные обязательства кредитного характера	314 465	318 590

5.11. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 2 555 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей каждая и составляет 784 488 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 705 168 обыкновенных акций и акционерный капитал в размере 216 501 тыс. рублей соответственно).

Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 149 668 тыс. рублей представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. По решению акционеров Банк увеличил предельное количество обыкновенных именных объявленных акций до 10 000 000 штук номинальной стоимостью 307,02 руб. В отчетном периоде Банк России зарегистрировал изменения в решение о дополнительном выпуске акций Банка. В составе дополнительного выпуска размещаются путем закрытой подписки 1 850 000 штук акций Банка.

В 1 квартале 2020 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Азия-Инвест Банка (АО) в количестве 1 850 000 штук, общей стоимостью 567 987 тыс. руб. В составе дополнительного выпуска путем закрытой подписки 1 850 000 штук акций Банка были приобретены Акционерным обществом «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан». В результате дополнительной эмиссии уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными акциями, вырос на 567 987 тыс. руб. и составил 784 488 тыс. руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**6.1. Процентные доходы**

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 631	50 802
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	27 439	10 425
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	83	147
	50 153	61 374

6.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Общий объем созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 1 квартал 2021 года представлен в таблице ниже:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Размер резервов на 1 января 2021 года	11 412	475 941	95	5 513	-	492 961
Изменение резервов	3 852	17 214	844	(3 831)	-	18 079
Размер резервов на 1 апреля 2021 года	15 264	493 155	939	1 682	-	511 040

Общий объем созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 1 квартал 2020 года представлен в таблице ниже:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Размер резервов на 1 января 2020 года	15 628	349 972	14	4 973	-	370 587
Изменение резервов	4 586	76 535	2	714	-	81 837
Размер резервов на 1 апреля 2020 года	20 214	426 507	16	5 687	-	452 424

6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 575	8 801
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	2 714	75 105
	19 289	83 906

6.4. Вознаграждение работников

	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Заработная плата и премии	19 439	16 467
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	1 714	980
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков	6 002	5 115
Страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по оплате накапливаемых отпусков	976	775
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	1 216	1 705
	29 349	25 042

6.5. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>	8	14
Текущий налог на прибыль	8	14
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
<i>Прочие налоги, в т.ч.:</i>	2 026	2 176
НДС	1 986	2 112
Налог на имущество	-	-
Земельный налог	-	12
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги	40	51
	2 034	2 190

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

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

	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	8	14
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
	8	14

Остаток непокрытого убытка по состоянию на 1 апреля 2021 года составит 82 302 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 85 465 тыс. руб.).

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

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 199-И») по состоянию на 1 апреля 2021 года минимальное значение норматива Н1.1 составляет 4,5%, Н1.2 составляет 6,0%, а Н1.0 – 8,0%.

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

В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 199-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 апреля 2021 года минимальное значение надбавок составляет 2,5%.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал:	1 484 141	1 491 602
Базовый капитал	1 484 141	1 491 602
Дополнительный капитал	50 864	-
Всего капитала	1 535 005	1 491 602
Активы, взвешенные с учётом риска	4 439 614	3 924 061
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	34.6	38.0
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	33.4	38.0
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	33.4	38.0
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности	26.6	30.0

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	934 156	934 156
обыкновенными акциями (долями)	934 156	934 156
Нераспределенная прибыль (убыток):	598 469	598 469
прошлых лет	598 469	598 469
отчетного года	-	-
Резервный фонд	32 479	32 479
Источники базового капитала, итого	1 565 104	1 565 104
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8 425	9 049
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4 901	4 901
Убыток текущего года	0	59 552
Убытки предшествующих лет	67 637	-
Базовый капитал, итого	1 484 141	1 491 602
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	1 484 141	1 491 602
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	50 864	-
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	-
Дополнительный капитал, итого	50 864	-
Собственные средства (капитал), итого	1 535 005	1 491 602

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Инструменты капитала на 1 апреля 2021 года представлены следующим образом:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2021 года	784 488	149 668	32 479	654 253	1 620 888
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	784 488	149 668	32 479	654 253	1 620 888
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	21 289	21 289
прибыль (убыток)	-	-	-	21 289	21 289
Данные на 1 апреля 2021 года	784 488	149 668	32 479	675 542	1 642 177

Совокупный доход в отчетном периоде сформирован за счет нераспределенной прибыли 1 квартала 2021 года.

Инструменты капитала на 1 января 2020 года представлены в таблице ниже:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2021 года	216 501	149 668	32 479	757 098	1 155 746
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	(3 712)	(3 712)
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	216 501	149 668	32 479	753 386	1 152 034
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	3 168	3 168
прибыль (убыток)	-	-	-	3 168	3 168
Эмиссия акций:	567 987	-	-	-	567 987
номинальная стоимость	567 987	-	-	-	567 987
Данные на 1 апреля 2021 года	784 488	149 668	32 479	756 554	1 723 189

В связи с переходом с 1 января 2021 года на МСФО (IFRS) 16 с учетом применения новой учетной политики данные на начало 2010 года по статье «Нераспределенная прибыль» были скорректированы на 3 712 тысяч рублей.

Совокупный доход в отчетном периоде сформирован за счет нераспределенной прибыли 1 квартала 2020 года

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

Расчет обязательных нормативов Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года фактические значения всех обязательных нормативов не превышали установленные минимальные требования.

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2021 года представлен в следующей таблице:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов, всего:	6 636 982	5 797 420
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	13 326	13 950
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	6 623 656	5 783 470
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	313 900	316 377
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	23 728	99 388
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	290 172	216 989
Капитал риска		
Основной капитал	1 484 141	1 491 602
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 913 828	6 000 459
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	21.47	26.20

По состоянию на 1 апреля 2021 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 21,5%, на 1 января 2021 года - 26,2%, на 1 октября 2020 года – 22,2%, 1 июля 2020 года – 25,42%.

Рост показателя финансового рычага обусловлено ростом величины основного капитала за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций Банка в 1 квартале 2020 года.

В составе «прочих поправок» в сумме 292 299 тыс. руб. в разделе 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в основном отражены обязательные резервы в Центральный банк российской Федерации в сумме 270 034 тыс. рублей.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2021 года представлена в следующей таблице:

	В составе отчета о движении денежных средств	В составе Баланса
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	1 132 422	1 132 422
в том числе		
Денежные средства	33 572	33 572
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	561 227	561 227
Средства в кредитных организациях	537 623	537 623
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	1 508 316	1 508 316
в том числе		
Денежные средства	24 474	24 474
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	11 007	11 007
Средства в кредитных организациях	1 472 835	1 472 835

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2020 год представлена ниже:

	В составе отчета о движении денежных средств	В составе Баланса
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	624 110	624 110
в том числе		
Денежные средства	15 428	15 428
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	229 689	229 689
Средства в кредитных организациях	378 993	378 993
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	617 748	617 748
в том числе		
Денежные средства	31 936	31 936
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	47 088	47 088
Средства в кредитных организациях	538 724	538 724

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 № 81 от 28 сентября 2020 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 октября 2020 года представлен следующим образом:

- Туляганов Кудратилла Асатуллаевич – Председатель Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;
- Закиров Суръат Уткурович – заместитель Председателя Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Акционерного коммерческого банка «Асака»;
- Халиков Рустам Бахтиёрович – член Совета директоров, первый заместитель Генерального директора АО «Компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»;
- Яхьяев Феруз Хайдаркулович - член Совета директоров, и.о. Директора департамента по корпоративным связям Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;
- Мирдовидов Бахтиёр Кобилович – член Совета директоров, Директор Кредитного Департамента Акционерного общества «Национальный банк 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.

В связи с решением Совета директоров Банка (Протокол № 243 от 21.01.2020 г., Приказ № 3-К от 21.01.2020 г.) с 21 января 2020 года Председателем Правления Банка назначен Усманбеков Сардорбек Анарбекович.

По состоянию на 1 апреля 2021 года состав Правления является следующим:

- Усманбеков Сардорбек Анарбекович, Председатель Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, член Правления;
- Мияльный Игорь Петрович – Советник по развитию, член Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (его заместители);
- Правление;
- Ревизионная комиссия;

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

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

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Кредитный, рыночный, операционный 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 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

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

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

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

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

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

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

Правление Банка внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, рассматривает документы по вопросам организации управления рисками, рассматривает и утверждает предельные значения лимитов, уровень принимаемых банковских рисков по вопросам, отнесенным к его компетенции, разрабатывает мероприятия, обеспечивающие эффективность оценки рисков и соблюдение утвержденных лимитов (размеров) по соответствующим видам банковских рисков;

Председатель Правления организует эффективную систему контроля за рисками, рассматривает результаты оценки уровня рисков и эффективности качества управления рисками, принимает меры по поддержанию рисков на допустимом уровне.

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

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России. Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках и процедурах их оценки, а также об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" раскрывается на сайте Банка в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" в установленные сроки (https://ai-bank.ru/about/raskrytie_informacii/finansovye_pokazateli_i_otchetnost1/po_rsbu2/informaciya_o_riskah2020/)

11.1. Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью включает следующие процедуры:

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

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

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

Банк ежедневно рассчитывает следующие обязательные нормативы ликвидности:

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям Банка России.

Анализ активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 апреля 2021 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	Просроченные	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	24 474	-	-	-	-	-	-	24 474
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 007	-	-	-	-	-	270 034	281 041
Средства в кредитных организациях	1 461 835	-	-	-	-	-	11 000	1 472 835
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 351 892	357 557	1768265	445 789	26 679	166 266	-	5 116 448
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	32	5 993	-	-	-	-	6 025
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	8 868	-	-	-	-	8 868
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 637	3 328	5 019	9 929	-	-	30 948	50 861
Прочие активы	31 426	222	1 952	-	-	-	-	33 600
Всего активов	3 882 271	361 139	1 790 097	455 718	26 679	166 266	316 883	6 999 053
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	3 176 820	761 145	85 258	-	-	-	-	4 023 223
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 128 156	-	-	1 400	-	-	-	1 129 556
Выпущенные долговые обязательства	95 542	15 094	30 500	-	-	-	-	141 136
Прочие обязательства	25 226	3 419	16 293	18 023	-	-	-	62 961
Всего обязательств	4 425 744	779 658	132 051	19 423	-	-	-	5 356 876
Чистая балансовая позиция	(543 473)	(418 519)	1 658 046	436 295	26 679	166 266	316 883	1 642 177

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2021 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	Просроченные	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	33 572	-	-	-	-	-	-	33 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	561 227	-	-	-	-	-	278 349	839 576
Средства в кредитных организациях	526 623	-	-	-	-	-	11 000	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 182 462	443 351	1 385 053	368 976	28 138	231 362	-	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	33	5 993	-	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	8 850	-	-	-	-	8 850
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 691	3 219	18 222	16 694	-	-	14 557	54 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 504	-	-	-	-	-	-	64 504
Прочие активы	2 247	3 337	1 387	-	-	-	-	6 971
Всего активов	3 307 822	449 940	1 484 009	385 670	28 138	231 362	308 807	6 195 748
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	2 471 916	608	825 748	-	-	-	-	3 298 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 107 570	-	-	-	-	-	-	1 107 570
Выпущенные долговые обязательства	5 002	95 073	-	-	-	-	-	100 075
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	9	-	-	-	-	-	9
Прочие обязательства	26 389	3 133	19 455	19 957	-	-	-	68 934
Всего обязательств	3 610 877	98 823	845 203	19 957	-	-	-	4 574 860
Чистая балансовая позиция	(303 055)	351 117	638 806	365 713	28 138	231 362	308 807	1 620 888

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 апреля 2021 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	Просроченные	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Средства в кредитных организациях	1 388 378	-	-	-	-	-	84 457	1 472 835
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 350 348	352 322	1 765 035	445 789	26 679	166 266	10 009	5 116 448
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	32	5 994	-	-	-	-	6 025
Итого	3 738 726	352 354	1 771 029	445 789	26 679	166 266	94 466	6 595 308
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 204 246	757 023	84 438	-	-	-	1 977 516	4 023 223
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	1 129 556	1 129 556
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	1 515	1 515
Выпущенные долговые обязательства	95 000	15 000	30 500	-	-	-	636	141 136
Итого	1 299 246	772 023	114 938	-	-	-	3 107 708	5 293 915

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2021 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	Просроченные	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Средства в кредитных организациях	409 464	-	-	-	-	-	128 159	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 181 130	443 351	1 379 905	368 976	28 138	231 362	6 480	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	33	5 994	-	-	-	-	6 027
Итого	2 590 594	443 384	1 385 899	368 976	28 138	231 362	134 639	5 182 992
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 747 038	-	824 906	-	-	-	726 328	3 298 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 650	-	-	-	-	-	1 093 920	1 107 570
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	3 824	3 824
Выпущенные долговые обязательства	5 000	95 000	-	-	-	-	75	100 075
Итого	1 765 688	95 000	824 906	-	-	-	1 824 147	4 509 741

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 2021 года и на 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>1 апреля</u> <u>2021 года</u>	<u>1 января</u> <u>2021 года</u>
на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(30 231)	(14 314)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	<u>30 231</u>	<u>14 314</u>

Валютный риск

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2021 года представлена следующим образом:

	<u>Рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	8 157	8 371	7 946	-	24 474
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	281 041	-	-	-	281 041
Средства в кредитных организациях	11 397	1 421 535	19 071	20 832	1 472 835
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 272 658	1 625 212	218 578	-	5 116 448
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 025	-	-	-	6 025
Требования по текущему налогу на прибыль	8 868	-	-	-	8 868
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50 861	-	-	-	50 861
Прочие активы	8 058	17 868	7 674	-	33 600
Всего активов	<u>3 651 966</u>	<u>3 072 986</u>	<u>253 269</u>	<u>20 832</u>	<u>6 999 053</u>
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	834 930	2 949 233	238 952	108	4 023 223
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 055 711	53 503	793	19 549	1 129 556
	141 136	-	-	-	141 136
Прочие обязательства	55 507	7 193	216	45	62 961
Всего обязательств	<u>2 087 284</u>	<u>3 009 929</u>	<u>239 961</u>	<u>19 702</u>	<u>5 356 876</u>
Чистая позиция	<u>1 564 682</u>	<u>63 057</u>	<u>13 308</u>	<u>1 130</u>	<u>1 642 177</u>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года представлена следующим образом:

	<u>Рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	12 918	8 010	12 644	-	33 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	839 576	-	-	-	839 576
Средства в кредитных организациях	12 120	473 091	47 552	4 860	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 050 013	1 384 173	205 156	-	4 639 342

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 026	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	8 850	-	-	-	8 850
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 383	-	-	-	54 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 504	-	-	-	64 504
Прочие активы	6 971	-	-	-	6 971
Всего активов	4 060 262	1 865 274	265 352	4 860	6 195 748
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	1 324 325	1 721 980	248 247	3 720	3 298 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	991 677	113 224	2 669	-	1 107 570
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	100 075	-	-	-	100 075
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9	-	-	-	9
Прочие обязательства	56 422	11 631	719	162	68 934
Всего обязательств	2 472 508	1 846 835	251 635	3 882	4 574 860
Чистая позиция	1 587 754	18 439	13 717	978	1 620 888

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 2021 года и 1 января 2021 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 2021 года	1 января 2021 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 045	1 475
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 065	1 097

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.3. Кредитный риск

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

Кредитный риск является значимым для Банка. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, 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 заёмщиков (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 заёмщика. 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 заёмщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заёмщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заёмщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа заёмщиков, 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 заёмщика, 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 01 января 2021 года часть задолженности не погашена, остаток составил 19 714 тыс. руб. и был переведен в 5 категорию с созданием 100% резерва. По состоянию на 01 апреля 2021 сумма задолженности не изменилась.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 199-И) по состоянию на 1 апреля 2021 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Активы, не вошедшие в расчет нормативов	Всего
Денежные средства	24 474	-	-	-	-	-	24 474
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	281 041	-	-	-	-	-	281 041
Средства в кредитных организациях	-	1 178 768	-	282 676	11 391	-	1 472 835
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	516 917	1 829 980	-	2 675 975	1 535	92 041	5 116 448
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 025	-	-	-	-	-	6 025
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	8 868	-	-	8 868
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	47 015	-	3 846	50 861
Прочие активы	-	-	-	9 508	24 092	-	33 600
Итого активов	828 457	3 008 748	-	3 024 042	37 018	100 788	6 999 053

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 199-И) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Активы, не вошедшие в расчет нормативов	Всего
Денежные средства	33 572	-	-	-	-	-	33 572
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	839 576	-	-	-	-	-	839 576
Средства в кредитных организациях	-	267 909	-	257 599	12 115	-	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	919 771	1 045 037	-	2 552 983	1 573	119 978	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 026	-	-	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	8 850	-	-	8 850
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	49 289	-	5 094	54 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	64 504	-	64 504
Прочие активы	-	-	-	6 971	-	-	6 971
Итого активов	1 798 945	1 312 946	-	2 875 692	78 192	129 973	6 195 748

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 2021 года и 1 января 2021 года.

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

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	281 041	839 576
Средства в кредитных организациях	1 472 835	537 623
Чистая ссудная задолженность	5 116 448	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 025	6 026
Всего максимального уровня подверженности кредитному рisku	6 876 349	6 022 567

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года может быть следующим образом.

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7 932	91 146
Неиспользованные овердрафты	17 753	21 498
Аккредитивы	248 780	180 946
Гарантии	40 000	25 000
	314 465	318 590

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 2021 года удельный вес реструктурированных ссуд из общего объема ссудной задолженности, представленной в таблице выше, составляет 651 365 тыс. рублей или 12,8% от общего объема ссуд (1 января 2021 года: 727 680 тыс. рублей или 17,1%).

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 2021 года и 1 января 2021 года представлена в таблицах выше, подготовленных на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию №4212-У и №4927-У.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

По состоянию на 1 апреля 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесценённых ссуд, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 231 536 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 304 301 тыс.руб.), а стоимость обеспечения (в основном, оборудование и основные средства с учетом дисконта, по амортизированной стоимости), имеющегося в отношении этих ссуд, составила 231 536 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 304 301 тыс.руб.) По каждой ссуде стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданной ссуды.

Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам

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

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

- Залог в виде ликвидного имущества (недвижимость, автотранспортные средства, оборудование).
- Залог товаров в обороте в размере не более 50% от суммы кредита, при условии предоставления Заемщиком либо третьим лицом, в т.ч. учредителем/директором компании, залога недвижимого имущества (ипотека), залоговая стоимость которого составляет в размере не менее 50% от суммы кредита, при условии обеспечения Банку возможности мониторинга его состава и стоимости по первому требованию.
- Залог товаров в обороте при сумме выдаваемого кредита не более 30 000 000,0 рублей (или экв. в иностранной валюте).
- Банковские гарантии банков имеющих международный рейтинг не ниже «BB+», удовлетворяющих требованиям и критериям Лимитной политики Банка, а также банковские гарантии банков Республики Узбекистан, в пределах установленных на них лимитов.
- Залог права требования на получение денежных средств, размещенных в депозиты в Банке.
- Залог имущественных прав требований на денежные средства, поступающие по безотзывному документарному аккредитиву:
 - выставленному Узбекским государственным банком или Узбекским банком с преобладанием доли государства по поручению Покупателя в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.
 - выставленному и/или подтвержденному иностранной или российской кредитной организацией, имеющей международный рейтинг не ниже «BBB», в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.

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

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

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

Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам

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

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

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

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов

недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Для оставшейся части ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату.

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

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

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 2021 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	24 474	-	-	-	24 474
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	281 041	-	-	-	281 041
Средства в кредитных организациях	276 677	17 400	1 178 758	-	1 472 835
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 251 086	1 565 383	299 979	-	5 116 448
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 025	-	-	-	6 025
Требования по текущему налогу на прибыль	8 868	-	-	-	8 868
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50 861	-	-	-	50 861
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	32 138	10	1 452	-	33 600
Всего активов	3 936 071	1 582 793	1 480 189	-	6 999 053
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	208 769	3 814 454	-	-	4 023 223
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	270 680	858 818	24	34	1 129 556
Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	141 136	-	-	-	1 515
Прочие обязательства	56 475	6 486	-	-	141 136
Всего обязательств	818 196	4 679 758	24	34	5 356 876
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 117 875	(3 096 965)	1 480 165	(34)	1 642 177

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2021 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	33 572	-	-	-	33 572
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	839 576	-	-	-	839 576
Средства в кредитных организациях	164 009	105 715	267 899	-	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 040 917	1 598 425	-	-	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 026	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	8 850	-	-	-	8 850
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 383	-	-	-	54 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 504	-	-	-	64 504
Прочие активы	6 786	185	-	-	6 971
Всего активов	4 223 524	1 704 325	267 899	-	6 195 748
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	408 399	2 889 873	-	-	3 298 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	277 733	829 283	518	36	1 107 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 075	-	-	-	100 075
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	100 075	-	-	-	100 075
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9	-	-	-	9
Прочие обязательства	56 351	12 045	538	-	68 934
Всего обязательств	842 567	3 731 201	1 056	36	4 574 860
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 380 957	(2 026 876)	266 843	(36)	1 620 888

11.5. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года Банк не создавал резервы по судебным искам.

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 (ОЭСР), 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 Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка. Служба управления рисками ежемесячно/ежеквартально готовит 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 Банка России № 652-П от 3 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Чистые процентные доходы	426 544	426 544
Чистые непроцентные доходы:	245 882	245 882
Итого	<u>672 426</u>	<u>672 426</u>
Величина операционного риска	<u>33 621</u>	<u>33 621</u>

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 осуществляет свою деятельность в соответствии с бизнес – планом на 2021 год, утвержденным Правлением Банка (Протокол №3 от 26.01.2021г.) и стратегическим планом развития на 2020 – 2022 г., утвержденным Советом Директоров Банка (Протокол №258 от 28.12.2020г.). 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 2021 года и на 1 января 2021 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 Банка. В течение 1 квартала 2021 года и 2020 года Банк не выплачивал вознаграждение членам Совета Директоров.

За 1 квартал 2021 года и 2019 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

	1 квартала 2021	1 квартала 2021
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 397	3 488
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	5

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

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами (акционерами и членами Правления) по состоянию на 1 апреля 2021 года представлены далее:

	«Узнабанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	7 090	10 310	-	-	17 400
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	1 439	1 439
Средства кредитных организаций	2 460 832	50 956	-	-	2 511 788

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2021 года представлены далее:

	«Узнабанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Процентные доходы	-	-	-	35	35
Процентные расходы	6 266	1 340	-	-	7 605

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами (акционерами и членами Правления) по состоянию на 1 января 2021 года представлены далее:

	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>АКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях	14 002	91 713	-	-	105 715
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	940	940
Средства кредитных организаций	1 436 302	564 947	-	-	2 001 249

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года представлены далее:

	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>АКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	-	-	-	33	33
Процентные расходы	23 066	1 360	-	-	24 426

Председатель Правления



С.А. Усманбеков

Главный бухгалтер

Н.В. Сайгина

14 мая 2021 года