

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 2015 год**

Оглавление

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	4
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество).....	4
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2015 год	5
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	6
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	6
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	6
4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	6
4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
<i>Признание доходов и расходов</i>	6
<i>Отражение активов и обязательств</i>	7
<i>Денежные средства</i>	8
<i>Межбанковские расчеты</i>	8
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	8
<i>Операции с клиентами</i>	8
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	9
<i>Операции с ценными бумагами</i>	9
<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами</i>	10
<i>Собственные основные средства</i>	10
<i>Арендованные основные средства</i>	10
<i>Выбытие, реализация имущества</i>	10
<i>Доходы и расходы будущих периодов</i>	10
<i>Прочие средства и имущество</i>	11
<i>Налог на прибыль</i>	11
<i>Отложенный налог на прибыль</i>	11
<i>Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли</i>	12
<i>Внебалансовые обязательства</i>	13
4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	13
4.4. События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	13
4.5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	14
4.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	14
4.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный период	14
4.8. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	14
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	15
5.1. Денежные средства и их эквиваленты и Средства в кредитных организациях	15
5.2. Чистая ссудная задолженность.....	15
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	18
5.5. Прочие активы	18
5.6. Средства кредитных организаций	19
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19
5.8. Выпущенные долговые обязательства.....	19
5.9. Прочие обязательства.....	20
5.10. Уставный капитал	20
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	20
6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	20
6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка.....	21
6.3. Вознаграждение работников.....	21

6.4. Налоги.....	21
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.....	22
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	24
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	25
10. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	25
<i>Структура корпоративного управления.....</i>	25
<i>Политики и процедуры внутреннего контроля.....</i>	26
<i>Политики и процедуры управления рисками.....</i>	29
10.1. Риск ликвидности.....	31
10.2. Рыночный риск.....	33
<i>Процентный риск.....</i>	33
<i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок.....</i>	35
<i>Валютный риск.....</i>	35
<i>Анализ чувствительности к валютному риску.....</i>	36
10.3. Кредитный риск.....	36
<i>Просроченная и реструктурированная задолженность.....</i>	45
<i>Анализ обеспечения.....</i>	45
<i>Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам.....</i>	46
<i>Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам.....</i>	47
10.4. Страновой риск.....	48
10.5. Судебные иски.....	49
10.6. Налогообложение.....	49
10.7. Операционный риск.....	50
10.8. Стратегический риск.....	51
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	51
<i>Информация о системе оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и их доле в общем объеме вознаграждений.....</i>	53

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года составляло 71 и 69 человек, соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года список акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционеры	1 января 2016 года и 1 января 2015 года, %
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	85,32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака» (открытое акционерное общество)	6,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6,38
Государственное предприятие «Навоийский горно-металлургический комбинат»	0,85
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,85
Итого	100,00

Деятельность Банка на рынке банковских услуг сконцентрирована на поддержке малого и среднего бизнеса, субъекты которого активно осуществляют торгово-экономические отношения между Россией и Узбекистаном. Приоритетным направлением деятельности Банка определено дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных банковских услуг, максимально соответствующих специфике и индивидуальной потребности корпоративных клиентов. Концентрируя свои усилия над созданием комплексной системы обслуживания и повышением эффективности взаимодействия с клиентами, Банк стремится укрепить свои позиции, обеспечивающие развитие российско – узбекского торгового оборота.

Стратегическая цель Банка – утвердить позиции современного конкурентоспособного банка, обеспечить максимизацию прибыли при соблюдении достаточного уровня надежности и ликвидности активов, сделать Банк привлекательным для крупных корпоративных клиентов и привлечения инвестиций.

Банк продолжает сохранять статус кредитной организации, привлекающей на обслуживание компании, способствующие дальнейшему развитию торгово-экономических отношений между Россией и Узбекистаном.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2015 год

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

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

За период с 1 января 2015 года по 1 января 2016 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов Российской Федерации изменилась не существенно: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 61,5% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 января 2016 года, что на 2,8% меньше аналогичного показателя на 1 января 2015 года (64,3% на 1 января 2015 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 17,2% и 32,1% от общих активов Банка на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 98,2% и 97,5% от общих обязательств Банка на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года соответственно.

Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 72 от 29 июня 2015 года) прибыль 2014 года в сумме 112 854 тыс. рублей распределена следующим образом:

- на выплату дивидендов – 11 285 тыс. рублей (включая налог 1 128 тыс. рублей);
- на счет нераспределенной прибыли – 101 569 тыс. рублей.

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

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

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

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

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

4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 385-П») и других нормативных документов, а также в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых

является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

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

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

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

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

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

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Руб./доллар США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427
Руб./1000 узбекских сум	26,4547	23,2242

Денежные средства

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

Межбанковские расчеты

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

Межбанковские кредиты и депозиты

Резерв на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам формируется согласно Положению Банка от 30 сентября 2013 года «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанному на основании Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 254-П»).

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

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 254-П и действующим внутренним Положением Банка от 30 сентября 2013 года «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами

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

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

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

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

Расчеты с дебиторами и кредиторами

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

Собственные основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемая в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимость которого превышает 40 тыс. рублей за единицу без учёта суммы НДС.

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

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации линейным способом. Для основных средств, введенных в эксплуатацию до 1 января 2005 года, при расчете амортизации Банк применяет единые нормы амортизационных отчислений, принятые Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072. Для основных средств, введенных в эксплуатацию после 1 января 2005 года, при расчете амортизации Банк применяет Постановление Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Арендованные основные средства

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

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

Выбытие, реализация имущества

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

В части бухгалтерского учета Банк руководствуется Приложением 9 к Положению № 385-П.

Доходы и расходы будущих периодов

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

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

Прочие средства и имущество

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

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 9 к Положению № 385-П и внутренним порядком Банка.

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

Налог на прибыль

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

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и как эти операции отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

Порядок определения финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете регламентируется Приложением 3 к Положению № 385-П.

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

Внебалансовые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 года внебалансовые обязательства Банка содержат обязательства по выданным гарантиям и аккредитивам в сумме 62 463 тыс. рублей. На 1 января 2015 года - обязательства по поставке денежных средств в иностранной валюте по конверсионным сделкам в сумме 183 632 тыс. рублей, неиспользованный лимит задолженности по кредитным линиям в сумме 82 367 тыс. рублей, обязательства по выданным гарантиям и аккредитивам в сумме 118 270 тыс. рублей.

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

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

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена 29 декабря 2014 года.

В течение 2015 года у Банка не было корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.4. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием № 3054-У составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), признаваемых таковыми в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

К СПОД Банк относит корректирующие СПОД – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Корректирующие СПОД отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – отсутствуют.

В качестве СПОД, подтверждающих на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, Банком признаны следующие события:

- перенос балансовых остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, приобретенных в отчетном году, а также суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2016 года;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», на балансовый счет № 70802 «Убыток прошлого года».

Операции СПОД, уменьшающие финансовый результат за 2015 год:

	<u>2015 год</u>
Уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам	823
Расходы по товарам, услугам, первичные документы по которым получены после отчетной даты	986
	<u>1 809</u>

4.5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год существенных ошибок за предыдущие периоды обнаружено не было.

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

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в пояснении 10.3.

4.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчетный период

В связи с внесением изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П, а также вступлением в силу Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положения ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях» внесены изменения в порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и прочего имущества, учета вознаграждений работникам Банка, в том числе сумм, начисленных за неиспользованные отпуска и расчета страховых взносов, определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка.

4.8. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2016 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), расчётов с дебиторами и кредиторами, ревизия кассы.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

По результатам отправки клиентам письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2016 года, факты несогласия клиентов и респондентов Банка с данными Банка не установлены.

Банком также проведена инвентаризация основных средств по состоянию на 1 декабря 2015 года.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и данными бухгалтерского учёта и отчетности.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года тыс. рублей</u>
Денежные средства	21 664	18 328
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	330 095	56 921
Средства в кредитных организациях:	581 885	2 135 623
- средства на корреспондентских счетах:	576 406	2 006 472
Российская Федерация	67 016	264 751
Иные государства	509 390	1 741 721
- средства в клиринговых организациях:	5 479	129 151
Российская Федерация	5 479	129 151
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>933 644</u>	<u>2 210 872</u>

На 1 января 2016 года и 1 января 2015 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 122 308 тыс. рублей и 226 097 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

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

	<u>1 января 2016 года тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года тыс. рублей</u>
Средства на корреспондентских счетах (Российская Федерация)	9 301	-
Резерв под обесценение	(9 301)	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	<u>1 января 2016 года тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года тыс. рублей</u>
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 443 529	1 135 058
Ссуды клиентам - юридическим лицам:	4 559 390	3 705 402
- Финансирование текущей деятельности	4 559 390	3 705 402
Ссуды физическим лицам:	51 575	53 162
- Ипотечное кредитование	45 133	44 322
- Потребительские кредиты	6 442	8 840
Итого ссудной задолженности	6 054 494	4 893 622
Резерв под обесценение	(1 080 060)	(239 761)
Итого чистой ссудной задолженности	<u>4 974 434</u>	<u>4 653 861</u>

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

	<u>1 января 2016 года тыс. рублей</u>	<u>1 января 2015 года тыс. рублей</u>
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 443 529	1 135 058
Ссуды клиентам - юридическим лицам:	4 559 390	3 705 402
- Торговля	4 063 211	3 235 345
- Строительство	-	276 168
- Прочее	496 179	193 889
Ссуды физическим лицам	51 575	53 162
Итого ссудной задолженности	6 054 494	4 893 622
Резерв под обесценение	(1 080 060)	(239 761)
Итого чистой ссудной задолженности	<u>4 974 434</u>	<u>4 653 861</u>

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

Географическая зона	Юридическим лицам тыс. рублей	Физическим лицам тыс. рублей	Кредитным организациям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Российская Федерация:				
г. Москва	1 437 018	25 455	883 749	2 346 222
Пермский край	357 776	-	-	357 776
Московская область	318 403	16 477	-	334 880
Липецкая область	297 835	-	-	297 835
Краснодарский край	152 551	-	-	152 551
Астраханская область	152 551	-	-	152 551
Брянская область	152 551	-	-	152 551
Удмуртская республика	152 551	-	-	152 551
Ставропольский край	145 285	-	-	145 285
Белгородская область	145 284	-	-	145 284
Волгоградская область	145 284	-	-	145 284
Воронежская область	145 284	-	-	145 284
Курская область	145 284	-	-	145 284
Орловская область	145 284	-	-	145 284
Пензенская область	145 284	-	-	145 284
Ростовская область	145 284	-	-	145 284
Саратовская область	145 284	-	-	145 284
Смоленская область	145 284	209	-	145 493
Самарская область	85 313	-	-	85 313
г.Новосибирск	-	1 959	-	1 959
Рязанская область	-	3 462	-	3 462
Республика Узбекистан		4 013	559 780	563 793
Итого ссудной задолженности	4 559 390	51 575	1 443 529	6 054 494
Резерв на возможные потери	(903 740)	(12 572)	(163 748)	(1 080 060)
Итого чистой ссудной задолженности	3 655 650	39 003	1 279 781	4 974 434

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам тыс. рублей	Физическим лицам тыс. рублей	Кредитным организациям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Российская Федерация:				
город Москва	812 833	30 630	560 000	1 403 463
Московская область	508 662	16 979	-	525 641
Пермский край	276 168	-	-	276 168
Липецкая область	229 900	-	-	229 900
Астраханская область	165 911	-	-	165 911
Республика Крым	151 898	-	-	151 898
Краснодарский край	117 754	-	-	117 754
Брянская область	117 754	-	-	117 754
Удмуртская республика	117 754	-	-	117 754
Ставропольский край	112 146	-	-	112 146
Волгоградская область	112 146	-	-	112 146
Воронежская область	112 146	-	-	112 146
Орловская область	112 146	-	-	112 146
Пензенская область	112 146	-	-	112 146
Саратовская область	112 146	118	-	112 264
Белгородская область	112 145	-	-	112 145
Курская область	112 145	-	-	112 145
Ростовская область	112 145	-	-	112 145
Смоленская область	112 145	-	-	112 145
Самарская область	85 312	-	-	85 312
Рязанская область	-	3 679	-	3 679
Республика Узбекистан	-	1 756	575 058	576 814
Итого ссудной задолженности	<u>3 705 402</u>	<u>53 162</u>	<u>1 135 058</u>	<u>4 893 622</u>
Резерв на возможные потери	<u>(237 208)</u>	<u>(2 553)</u>	<u>-</u>	<u>(239 761)</u>
Итого чистой ссудной задолженности	<u>3 468 194</u>	<u>50 609</u>	<u>1 135 058</u>	<u>4 653 861</u>

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

тыс. рублей	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские государственные облигации:				Ba1
ОФЗ 46018	13 857	65	Ноябрь, 2021	по шкале Moody's

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года, а также изменение их балансовой стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. рублей	Транспорт	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств					
На 1 января 2015 года	381	2 807	10	464	3 662
Приобретения	-	44	-	1 678	1 722
Выбытия	-	(518)	-	(1 938)	(2 456)
Амортизационные отчисления	(199)	(274)	(5)	-	(478)
На 1 января 2016 года	182	2 059	5	204	2 450

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2015 года, а также изменение их балансовой стоимости за 2014 год представлены ниже:

тыс. рублей	Транспорт	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств					
На 1 января 2014 года	759	4 279	15	380	5 433
Приобретения	-	221	-	3 057	3 278
Выбытия	-	(20)	-	(2 973)	(2 993)
Амортизационные отчисления	(378)	(1 673)	(5)	-	(2 056)
На 1 января 2015 года	381	2 807	10	464	3 662

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 8 861 тыс. рублей и 8 965 тыс. рублей, соответственно.

5.5. Прочие активы

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	145 764	59 427
Требования по процентам	61 659	5 831
Требования по комиссиям	1	32
Резерв под обесценение	(37 381)	(2 212)
Итого прочих финансовых активов	170 043	63 078
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 337	4 154
Расходы будущих периодов	3 776	2 532
Расчеты по налогам	758	79
Расчеты с работниками	-	3
Итого прочих нефинансовых активов	9 871	6 768
Итого прочих активов	179 914	69 846

5.6. Средства кредитных организаций

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	165 986	1 029 571
Корреспондентские счета других банков	617 172	743 060
Срочные депозиты «Узнацбанк»	1 427 935	1 252 061
Срочные депозиты других банков	2 797 892	2 379 492
Итого средств кредитных организаций	5 008 985	5 404 184

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Срочные депозиты	737 704	571 338
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	157 067	140 688
Аккредитивы	58 950	21 458
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	953 721	733 484

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Финансовый сектор, в т.ч. страхование	728 827	562 584
Торговля	68 315	59 487
Прочее производство, в т.ч. добывающая промышленность и металлургия	68 248	14 234
Услуги, в т. ч. образование, здравоохранение	65 029	29 060
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	9 313	9 358
Химическое производство	2 339	8 925
Продажа и ремонт автомобилей	2 281	9 054
Энергетика	575	770
Строительство	128	21 876
Транспорт и связь	4	4
Прочее	8 662	18 132
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	953 721	733 484

5.8. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года выпущенных долговых обязательств у Банка не было.

5.9. Прочие обязательства

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по процентам	5 427	15 973
Средства в расчетах	-	4 645
Обязательства по комиссиям	541	2 234
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	-	1 969
Итого прочих финансовых обязательств	5 968	24 821
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	3	6 422
Расходы по текущим налогам	376	421
Расчеты с дебиторами и кредиторами	417	721
Итого прочих нефинансовых обязательств	796	7 564
Итого прочих обязательств	6 764	32 385

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 705 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей каждая и составляет 216 501 тыс. рублей. Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 149 668 тыс. рублей представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена ниже:

тыс. рублей	Средства в кредитных организациях	Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	-	239 761	2 212	1 853	243 826
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	9 301	840 299	35 172	-	884 772
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(1)	(1 853)	(1 854)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	9 301	1 080 060	37 383	-	1 126 744

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	99 942	6 651	487	584	107 664
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	139 819	-	1 726	-	141 545
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	1 269	1 269
Списания	-	(6 651)	(1)	-	(6 652)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	239 761	-	2 212	1 853	243 826

6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	14 168	(146 721)
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(66 137)	204 261
	(51 969)	57 540

6.3. Вознаграждение работников

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Заработная плата и премии	54 306	62 235
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	16 346	15 189
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	2 549	875
	73 201	78 299

6.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Налог на прибыль, в т.ч.:		
Текущий налог на прибыль	148	35 755
Расход (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	412	(412)
Прочие налоги, в т.ч.:		
НДС	210	123
Налог на имущество	54	83
Транспортный налог	24	24
Прочие налоги	189	25
	1 037	35 598

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

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

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	35 619
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	148	136
	148	35 755

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

	2015 год тыс. рублей	2014 тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	148	35 755
Изменение отложенного налога	412	(412)
Всего расходов по налогу на прибыль	560	35 343

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составила 15%.

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И») по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0») составляли 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%, а с 1 января 2016 года Н1.1 составляет 4,5%, а Н1.0 – 8,0%.

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

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

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

В течение 2015 года и 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Основной капитал:	261 556	949 786
Базовый капитал	261 556	949 786
Дополнительный капитал	728 827	112 292
Всего капитала	990 383	1 062 078
Активы, взвешенные с учётом риска	2 830 320	3 981 430
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	35,0	26,7
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	9,2	23,9
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	9,2	23,9

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 год тыс. рублей
Собственные средства (капитал), итого, в т.ч.:	990 383	1 062 078
Источники базового капитала:		
Уставный капитал кредитной организации	216 501	216 501
Эмиссионный доход	149 668	149 668
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	32 479	32 479
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	652 717	551 148
Источники базового капитала, итого	1 051 365	949 796
Показатели, уменьшающие сумму источника базового капитала, в том числе:		
не материальные активы	6	10
Убытки отчетного года	789 803	-
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, итого	789 809	10
Базовый капитал, итого	261 556	949 786
Основной капитал, итого	261 556	949 786
Источники дополнительного капитала:		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	728 827	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	112 292
Источники дополнительного капитала, итого	728 827	112 292
Дополнительный капитал, итого	728 827	112 292

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года фактические значения всех обязательных нормативов не превышали установленные минимальные требования.

В период с 3 ноября 2015 года по 31 декабря 2015 года ввиду снижения величины собственных средств (капитала) значение норматива «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)» в данный период было превышено.

Для нормализации финансового состояния Банк направил в ЦБ РФ ходатайство о включении субординированного депозита «Узнацбанка» в состав собственных средств (капитала). ЦБ РФ одобрил ходатайство Банка о подтверждении условий договора субординированного депозита и включении его в состав собственных средств 31 декабря 2015 года.

В связи с этим по состоянию на 1 января 2016 года Банк устранил причины нарушений норматива «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)».

По всем прочим нормативам Банк обеспечивал соблюдение минимальных требований к обязательным нормативам, установленных ЦБ РФ.

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

	1 января 2016 года тыс. рублей
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	6 108 229
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	6 108 223
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	62 463
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	46 106
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	16 357
Капитал риска	
Основной капитал	261 556
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	6 124 580
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4,3%

По состоянию на 1 апреля 2015 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 10,1%, по состоянию на 1 июня 2015 года – 10,5%, на 1 октября – 14,7%. Причины снижения показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2016 года – уменьшение величины капитала риска (основного капитала) в связи с ростом резервов на покрытие сомнительных ссуд.

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2015 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «Россия»), странам СНГ (далее – «страны СНГ»), странам группы экономически развитых стран (далее – «Страны ОЭСР»), другим странам (далее – «Другие страны»).

тыс. рублей					Всего
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	2 828	(1 318 294)	(38 160)	(436)	(1 354 062)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	241	-	-	-	241
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(11 285)	-	-	(11 285)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	5 382	(19 468)	101 964	-	87 878
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	8 451	(1 349 047)	63 804	(436)	(1 277 228)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2014 год представлена ниже:

тыс. рублей					Всего
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	698 694	188 973	(3 744)	3 726	887 649
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(285)	-	-	-	(285)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(56 000)	-	-	(56 000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	15 989	76 297	324 617	-	416 903
Приток денежных средств и их эквивалентов	714 398	209 270	320 873	3 726	1 248 267

10. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура корпоративного управления

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Состав Совета директоров был переизбран на годовом Общем собрании акционеров (протокол № 72 от 29 июня 2015 года) в количестве 7 человек и по состоянию на 1 января 2016 года представлен следующим образом:

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

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

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

Гулямов Саидахрол Ганиевич – член Совета директоров, Руководитель представительства Государственного предприятия «Навоийский горно-металлургический комбинат» в городе Ташкент; Саидахмедов Фахритдин Анварович – член Совета директоров, Генеральный директор НКЭИС «Узбекинвест»;

Раимжонов Рустамжон Каримжонович – член Совета директоров, Заместитель Директора департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;

Мустафаев Жaxonгир Ибодуллович – член Совета директоров, временно исполняющий обязанности исполнительного директора Фонда поддержки экспорта субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства Республики Узбекистан.

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

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

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

Гулямов Расулжан Тахирович - Председатель Правления;

Газина Аннэнта Николаевна - Заместитель Председателя Правления;

Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, член Правления;

Абдукахаров Тимур Владимирович – Директор Департамента управления бизнесом, член Правления;

Хамидова Лола Эркиновна – Начальник Юридического отдела, член Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

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

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

Политики и процедуры управления рисками

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

Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

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

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

- определения риска (значимого риска; зоны риска);
- распределения полномочий и ответственности между участниками системы управления рисками;

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

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

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

- Совет директоров – регламентирует стратегические цели Банка в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками, утверждает основные процедуры внутреннего контроля, в том числе по вопросам управления рисками банковской деятельности, осуществляет контроль за соответствием уровня рисков, принимаемых Банком, характеру и масштабам деятельности, разрабатывает мероприятия в случаях превышения предельно допустимого уровня риска. Одобрят допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.
- Правление Банка - внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, рассматривает документы по вопросам организации управления рисками, рассматривает и утверждает предельные значения лимитов, уровень принимаемых банковских рисков по вопросам, отнесенным к его компетенции, разрабатывает мероприятия, обеспечивающие эффективность оценки рисков и соблюдение утвержденных лимитов (размеров) по соответствующим видам банковских рисков;
- Председатель Правления – организует эффективную систему контроля за рисками, рассматривает результаты оценки уровня рисков, оценки эффективности качества управления рисками, принимает меры, направленные на поддержание уровня рисков на допустимом уровне;
- Органом, реализующим политику Банка по проведению активных и пассивных операций и обеспечивающим поддержание кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности на допустимом уровне, является Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»). КУАП создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Комитете по управлению активами и пассивами, утвержденного Правлением;
- Органом, определяющим основные направления кредитной политики Банка, координацию и регулирование кредитной деятельности в соответствии с выбранными стратегическими приоритетами, оценку кредитных рисков, является Кредитный комитет;
- Кредитный комитет создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Кредитном комитете, утвержденного Правлением;
- Служба управления рисками осуществляет общее управление значимыми и иными рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков:

установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все значимые и основные риски, в том числе кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционные риски, которые ежемесячно доводятся до сведения Правления, ежеквартально до Совета директоров. Руководитель Службы управления рисками подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

- Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. По направлениям деятельности осуществляют постоянный мониторинг в процессе управления основными банковскими рисками.
- Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежеквартально информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

10.1. Риск ликвидности

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

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям ЦБ РФ.

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

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

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2015 года, представлен в следующей таблице:

тыс. рублей	Срок погашения не						Всего
	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	установлен	
АКТИВЫ							
Денежные средства	18 328	-	-	-	-	-	18 328
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 921	-	-	-	-	226 097	283 018
Средства в кредитных организациях	2 006 472	-	-	-	-	129 151	2 135 623
Чистая ссудная задолженность	672 569	605 512	1 238 711	2 091 642	45 427	-	4 653 861
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	13 857	-	13 857
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	55 949	-	-	-	55 949
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	412	412
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	3 662	3 662
Прочие активы	62 355	1 448	6 043	-	-	-	69 846
Всего активов	2 816 645	606 960	1 300 703	2 091 642	59 284	359 322	7 234 556
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	2 219 602	341 185	705 578	2 137 819	-	-	5 404 184
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	146 117	-	587 367	-	-	-	733 484
Прочие обязательства	17 288	4 878	8 378	1 841	-	-	32 385
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	1 853	-	-	-	1 853
Всего обязательств	2 383 007	346 063	1 303 176	2 139 660	-	-	6 171 906
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	433 638	260 897	(2 473)	(48 018)	59 284	359 322	1 062 650

10.2. Рыночный риск

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

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

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

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

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

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

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

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

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

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	264 749	-	-	-	-	1 870 874	2 135 623
Чистая ссудная задолженность	672 569	605 512	1 238 711	2 091 642	45 427	-	4 653 861
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	13 857	-	13 857
Итого	937 318	605 512	1 238 711	2 091 642	59 284	1 870 874	6 803 341
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	446 972	341 185	705 578	2 137 819	-	1 772 630	5 404 184
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 948	-	565 909	-	-	161 627	733 484
в т.ч. вклады физических лиц	5 948	-	3 325	-	-	1 044	10 317
Итого	452 920	341 185	1 271 487	2 137 819	-	1 934 257	6 137 668

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 671)	(6 640)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 671	6 640

Валютный риск

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

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

тыс. рублей	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	9 353	6 390	2 585	-	18 328
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	283 018	-	-	-	283 018
Средства в кредитных организациях	129 153	705 351	704 205	596 914	2 135 623
Чистая ссудная задолженность	1 202 386	3 393 451	58 024	-	4 653 861
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 857	-	-	-	13 857
Требования по текущему налогу на прибыль	55 949	-	-	-	55 949
Отложенный налоговый актив	412	-	-	-	412
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 662	-	-	-	3 662
Прочие активы	8 313	61 533	-	-	69 846
Всего активов	1 706 103	4 166 725	764 814	596 914	7 234 556
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	697 354	3 465 723	653 385	587 722	5 404 184
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 886	631 603	4 924	1 071	733 484
Прочие обязательства	9 991	17 574	175	4 645	32 385
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 853	-	-	-	1 853
Всего обязательств	805 084	4 114 900	658 484	593 438	6 171 906
Чистая позиция	901 019	51 825	106 330	3 476	1 062 650
Влияние инструментов СПОТ	179 019	(113 410)	(65 609)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния инструментов СПОТ	1 080 038	(61 585)	40 721	3 476	1 062 650

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% после налогообложения – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка. В 2014 году произошла значительная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

Снижение курса российского рубля, как указано в таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 379	(4 927)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 205	3 258

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.3. Кредитный риск

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

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. рублей	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	18 328	-	-	-	-	18 328
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	283 018	-	-	-	-	283 018
Средства в кредитных организациях	-	1 571 181	-	264 749	299 693	2 135 623
Чистая ссудная задолженность	2 353 453	256 200	-	671 117	1 373 091	4 653 861
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 875	-	4 982	-	-	13 857
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	55 949	-	55 949
Отложенный налоговый актив	-	-	-	330	82	412
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	3 662	-	3 662
Прочие активы	-	561	-	4 353	64 932	69 846
Итого активы	2 663 674	1 827 942	4 982	1 000 160	1 737 798	7 234 556

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

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

В следующей таблице представлена информация о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 января 2015 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность			Резерв на возможные потери								
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
													Итого	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе корреспондентские счета	3 171 059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	2 006 472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы в том числе требования, признаваемые судами	519 831 643 811 455 227	519 831 643 811 455 227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 724 047	39 118	1 126 742	2 449 981	-	108 206	-	-	87 310	844 482	237 210	239 411	61 179	70 026	-	108 206	-	-
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 697 962	-	307 670	1 304 980	-	85 312	-	-	85 312	447 239	186 330	186 330	31 099	69 919	-	85 312	-	-
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с	20 896	-	-	-	-	20 896	-	-	-	20 896	20 896	20 896	-	-	-	20 896	-	-

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше составляет 1 580 856 тыс. рублей (32,3% в общем объеме ссуд).

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

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

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена в таблицах выше, подготовленных на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию № 2332-У.

Анализ обеспечения

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

В таблице далее представлена информация о ссудной задолженности, начисленных процентах, условных обязательствах кредитного характера (до вычета резерва под обесценение) в разрезе предоставленного обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. рублей	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Обеспечение I категории качества:				
Поручительства, обеспеченные депозитами	2 760 278	88	-	2 760 366
Обеспечение II категории качества:				
Имущественные права	498 359	28 096	-	526 455
Поручительства	136 597	9 936	-	146 533
Товары в обороте	172 062	2 906	-	174 968
Недвижимость	643 688	12 478	-	656 166
Прочее обеспечение	399 209	8 099	-	407 308
Без обеспечения	1 444 301	56	-	1 444 357
Итого	6 054 494	61 659	-	6 116 153

В таблице далее представлена информация о ссудной задолженности, начисленных процентах, условных обязательствах кредитного характера (до вычета резерва под обеспечение) в разрезе предоставленного обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. рублей	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Обеспечение I категории качества:				
Поручительства, обеспеченные депозитами	2 130 875	622	-	2 131 497
Гарантийные депозиты по аккредитивам	62 345	-	-	62 345
Обеспечение II категории качества:				
Имущественные права	505 991	759	33 188	539 938
Поручительства	436 669	2 513	533	439 715
Товары в обороте	394 457	551	35 381	430 389
Недвижимость	72 286	248	3 792	76 326
Прочее обеспечение	197 389	193	9 473	207 055
Без обеспечения	1 093 610	945	-	1 094 555
Итого	4 893 622	5 831	82 367	4 981 820

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

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

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

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

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

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

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

Обеспечение II категории качества не было принято в уменьшение резерва по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается в качестве фактора, влияющего на категорию качества ссуды.

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

- залог права требования на получение денежных средств, размещенных в депозиты;
- банковские гарантии банков, удовлетворяющих требованиям и критериям Лимитной политики Банка;
- банковские гарантии банков-акционеров Банка;
- договор (полис) страхования риска непогашения кредита заемщиком, заключенный в пользу Банка с надежными страховыми компаниями;
- залог высоколиквидных ценных бумаг, пользующихся устойчивым спросом и имеющих стабильную динамику котировок на рынке ценных бумаг;
- залог ликвидного имущества (недвижимость, товарно-материальные ценности, автотранспортные средства, оборудование);
- залог собственных векселей Банка;
- поручительство юридического лица, финансовое состояние которого оценивается не ниже среднего, согласно внутреннему положению по кредитованию. При этом стоимость имущества поручителя должна покрывать сумму предоставляемого заемщику кредита и процентов по нему. В случае если стоимость имущества поручителя не покрывает сумму предоставляемого заемщику кредита и процентов по нему, поручительство такого юридического лица можно принимать при наличии другого обеспечения удовлетворяющего Банк по форме и сумме;
- поручительство физического лица (учредителей, руководителей компаний–заемщиков) в качестве дополнительного обеспечения по кредитам, выдаваемым юридическим лицам;
- залог имущественных прав (требований) по договорам поставки, действующий до момента передачи в залог товарно-материальных ценностей (в т.ч. товаров в обороте), приобретаемых по этим договорам при условии, что заемщик имеет положительную кредитную историю в Банке, и его финансово-хозяйственная деятельность является прибыльной;
- залог имущественных прав (требований) на выручку, поступающую по экспортным контрактам заемщиков, осуществляющих поставки товаров в Республику Узбекистан при условии открытия аккредитива, либо выпуска банками Республики Узбекистан гарантии исполнения контрактных обязательств покупателем по оплате товара, работ, услуг. При этом сумма гарантии не может быть больше лимита, установленного для этих банков в соответствии с Лимитной политикой Банка;
- другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

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

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

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять минимум 30%.

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

10.4. Страновой риск

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

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

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

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

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

тыс. рублей	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	18 328	-	-	-	18 328
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	283 018	-	-	-	283 018
Средства в кредитных организациях	393 902	170 540	1 571 181	-	2 135 623
Чистая ссудная задолженность	4 076 970	576 891	-	-	4 653 861
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 857	-	-	-	13 857
Требования по текущему налогу на прибыль	55 949	-	-	-	55 949
Отложенный налоговый актив	412	-	-	-	412
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 662	-	-	-	3 662
Прочие активы	69 740	106	-	-	69 846
Всего активов	4 915 838	747 537	1 571 181	-	7 234 556
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	20 796	5 383 388	-	-	5 404 184
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	115 670	616 172	791	851	733 484
Прочие обязательства	14 296	17 964	125	-	32 385
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 853	-	-	-	1 853
Всего обязательств	152 615	6 017 524	916	851	6 171 906
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 763 223	(5 269 987)	1 570 265	(851)	1 062 650

10.5. Судебные иски

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

10.6. Налогообложение

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

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

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

10.7. Операционный риск

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

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

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

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

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Чистые процентные доходы	811 926	705 637
Чистые непроцентные доходы:	332 205	317 143
Итого	<u>1 144 131</u>	<u>1 022 780</u>
Величина операционного риска	<u>57 207</u>	<u>51 139</u>

10.8. Стратегический риск

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

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

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

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 2015 год представлены далее:

тыс. рублей	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>САГКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	-	485	-	559	1 044
Процентные расходы	78 380	8 175	39 686	-	126 241

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

тыс. рублей	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>САГКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях, тыс. рублей	143 911	26 628	-	-	170 539
Средние эффективные процентные ставки, %	0,00	0,00	-	-	
Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей	-	-	-	6 050	6 050
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	-	9,59	
Средства кредитных организаций, тыс. рублей	2 281 632	205 807	-	-	2 487 439
Средние эффективные процентные ставки, %	3,81	5,94	-	-	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. рублей	-	-	562 584	-	562 584
Средние эффективные процентные ставки, %	-	-	6,40	-	
Прочие обязательства, тыс. рублей	5 879	5 579	2 019	-	13 477

Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 2014 год представлены далее:

тыс. рублей	<u>«Узнацбанк»</u>	<u>САГКБ Асака</u>	<u>НКЭИС Узбекинвест</u>	<u>Члены Правления</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	1	264	-	627	892
Процентные расходы	63 247	8 191	25 316	-	96 754

Операции (сделки) со связанными сторонами в части полученных и выданных субординированных кредитов по состоянию на 1 января 2015 года отсутствовали. По состоянию на 1 января 2016 года Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, являющийся основным акционером Азия-Инвест Банк (АО) предоставил Банку субординированный кредит в сумме 10 000 тысяч долларов США, срок привлечения 5 лет, процентная ставка 5% годовых, с 4 февраля 2016 года установлена процентная ставка 2% годовых.

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

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

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

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

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

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

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

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся: Председатель Правления и его заместитель, Главный бухгалтер и его заместитель, Директор Департамента управления бизнеса, Начальник Юридического отдела, Начальник Управления кредитования, Начальник Казначейства, Начальник Операционного управления, Начальник Отдела документарных операций – 10 человек. Работниками структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками, являются руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс - служба), руководитель Службы управления рисками, Начальник Отдела финансового мониторинга. Начальник Отдела последующего контроля, Начальник Отдела ликвидности и финансового анализа, Начальник Отдела мониторинга кредитов, Начальник Отдела валютных операций и валютного контроля, Администратор безопасности Отдела информационной безопасности – 9 человек.

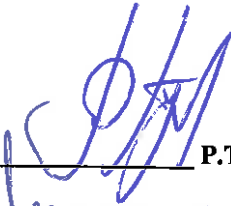

№ п/п	Виды вознаграждений	2015 год тыс. рублей	2014 год, тыс. рублей
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	56 855	63 111
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации работникам, включенным в п.2.1.	14 696	16 008
2	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	69	71
2.1	Численность работников, принимающих банковские риски, и работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление банковскими рисками (количество человек)	19	19

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года




 _____ Р.Т. Гулямов

 _____ Н.В. Сайгина