

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк»
(акционерное общество)
за 9 месяцев 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2020 года	5
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	6
4.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	6
4.3. Изменения в Учётной политике на отчётный год	6
4.4. Переход на МСФО (IFRS) 16	8
4.5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	8
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	9
5.1. Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	9
5.2. Чистая ссудная задолженность	9
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13
5.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13
5.5. Прочие активы	14
5.6. Средства кредитных организаций	15
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
5.8. Прочие обязательства	15
5.9. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	16
5.10. Уставный капитал	16
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	17
6.1. Процентные доходы	17
6.2. Убытки и суммы восстановления обесценения	17
6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	18
6.4. Вознаграждение работников	18
6.5. Налоги	18
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	19
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	21
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	22
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	23
11. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	24
11.1. Риск ликвидности	30
11.2. Рыночный риск	33
11.3. Кредитный риск	37
11.4. Риск концентрации по географическим зонам	41
11.5. Судебные иски	42
11.6. Налогообложение	43
11.7. Операционный риск	43
11.8. Стратегический риск	44
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	45

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года составляло 78 и 66 человек соответственно.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года список акционеров Банка приведен ниже:

Акционеры

	Доля владения, %	
	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Акционерное общество "Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»	95,95	85,32
Акционерный коммерческий банк «Асака»	1,82	6,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	1,76	6,38
Государственное предприятие «Навоийский горно-металлургический комбинат»	0,235	0,85
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,235	0,85
Итого	100,00	100,00

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

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

Кроме того, в первые месяцы 2020 года на мировом рынке наблюдалась значительная нестабильность, вызванная вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также курса российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде.

Руководство Банка считает, что распространение коронавирусной инфекции, а также снижение цен на нефть окажет существенное негативное влияние как на мировую экономику, так и на экономику Российской Федерации и, как следствие, может оказать негативное влияние на деятельность Банка. Оценить экономический эффект развивающихся событий на момент выпуска группового пакета не представляется возможным. Ожидается некоторое ухудшение

качества корпоративных заемщиков, снижением кредитоспособности населения, а также получение убытка от переоценки финансовых активов и обязательств в связи с тем, что существенная часть финансирования Банка привлечена в иностранной валюте. Однако принимая во внимание, наличие существенного объема ликвидных активов на балансе Банка и объявленные 20 марта 2020 года Банком России меры по поддержке финансового сектора в условиях коронавируса, руководство считает, что Банк продолжит выполнять установленные требования как в отношении капитала, так и в отношении ликвидности.

Было проведено стресс-тестирование по двум сценариям, предполагающим ухудшение качества кредитного портфеля: риск невозврата на уровне 20% и 50%. По итогам тестирования было заключено, что с учетом прошедшей дополнительной эмиссии акций Банка, сохранении темпов развития активов, достигнутых в конце года, при соблюдении лимитов и требований кредитной политики Банк не подвержен нарушению обязательных нормативов, установленных Банком России. Также Банком был смоделирован риск потери ликвидности (отток привлеченных средств в размере 10 млн долл. США и рост невозвратов кредитов до 20-50%), по результатам которого выявлено, что в связи с прошедшим дополнительным выпуском акций Банк не подвержен риску потери ликвидности.

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2020 года

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2020 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

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

За период с 1 января 2020 года по 1 октября 2020 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов РФ существенно не изменилась: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 31,8% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 октября 2020 года, что на 9,4% больше аналогичного показателя на 1 января 2020 года (22,4% на 1 января 2020 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 39,0% и 26,4% от общих активов Банка на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 87,3% и 93,6% от общих обязательств Банка на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года соответственно.

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

Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 81 от 28 сентября 2020 года) убыток по итогам деятельности за 2019 год в размере 10 840 тыс. рублей покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, сформированной в 2019 году за счет разницы в оценке требований и обязательств при переходе на МСФО 9, в размере 133 952 тыс. рублей. Оставшиеся после покрытия убытка средства в размере 123 111 тыс. руб. распределить следующим образом:

- выплата дивидендов в размере 12 776 тыс. руб.;
- оставшаяся часть прибыли к распределению в размере 110 335 тыс. руб. оставлена в распоряжении Банка на счете «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

Выплату дивидендов Банк планирует осуществить в октябре 2020 года.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2020 года.

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

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк является дочерней компанией и входит в Группу Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (далее – «Узнацбанк»).

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

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

4.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности» и Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения (далее – «Положение № 579-П») и других нормативных документов, а также в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Это комплект промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты Банка России, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 4.3.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Банк начал применение нормативных актов Банка России, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16, с 1 января 2020 года.

С 1 января 2020 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам Банка России, которые не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

При составлении настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась (см. Пояснение в п.4.3 ниже).

4.3. Изменения в Учётной политике на отчётный год

В Учётную политику на 2020 год Банком внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчётность. По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Нормативные акты Банка России, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание Банка России от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание Банка России от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо Банка России от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 октября 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо»).

Указанными нормативными актами Банка России устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 октября 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком актива и обязательства по договору операционной аренды офисного здания. По состоянию на 1 октября 2020 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи без налога на добавленную стоимость по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 54 853 тыс. руб.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

Согласно Информационному письму Переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на дату первоначального применения.

При этом Банк не будет пересчитывать сопоставимую информацию на предыдущий отчётный год. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет отражён в составе статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4.4. Переход на МСФО (IFRS) 16

В следующей таблице показаны оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 16 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2020 года.

	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 16	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 16 на 01.01.2019	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 16 на 01.01.2020
Актив в форме права пользования	По амортизированной стоимости	79 707	79 707
в т. ч. амортизация		-	19 913
Итого финансовых активов		79 707	59 794
Арендные обязательства	По амортизированной стоимости	79 707	63 506
Итого финансовых активов		79 707	63 506

В следующей таблице приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 16 на нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно РСБУ (на 1 января 2020 года)	757 098
Отражение процентного расхода за 2019г. по договору аренды офисных помещений в соответствии с МСФО (IFRS) 16	(3 712)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2020 года)	753 386

Совокупный эффект от применения нормативных актов Банка России, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 16, который был отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2020 года составил (3 712) тыс. руб., включая:

- Уменьшение прибыли за счет процентного расхода за 2019г. по договору аренды офисных помещений в соответствии с МСФО (IFRS) 16;

4.5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2020 года существенных ошибок за предыдущие периоды обнаружено не было.

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства	55 914	15 428
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 034	229 689
Средства в кредитных организациях:	673 909	378 993
- средства на корреспондентских счетах:	662 451	367 631
РФ	49 675	24 419
Иные государства	612 776	343 212
- средства в клиринговых организациях в РФ	11 458	11 362
Итого денежных средств и их эквивалентов	733 857	624 110

На 1 января 2020 года и 1 октября 2020 года обязательные резервы, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 178 393 тыс. рублей и 225 240 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

Денежные средства и эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 октября 2020 года все денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1 обесценения.

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды кредитным организациям	4 912 911	4 971 062
Ссуды юридическим лицам	1 525 917	1 091 889
Ссуды физическим лицам:	24 625	30 665
- Ипотечное кредитование	17 185	27 553
- Потребительские кредиты	7 440	3 112
Итого ссудной задолженности	6 463 453	6 093 616
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(440 079)	(365 614)
Итого чистой ссудной задолженности	6 023 374	5 728 002

По состоянию на 1 октября 2020 года вся ссудная задолженность классифицирована как чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды кредитным организациям:	4 912 911	4 971 062
- Центральный банк Российской Федерации	700 000	1 150 174
- Прочие банки	4 212 911	3 820 888
Ссуды юридическим лицам:	1 525 917	1 091 889
- Торговля	500 191	553 109
- Строительство	366 586	271 605
- Производство алюминия	19 138	23 067
- Операции с недвижимостью	125 498	-
- Производство одежды	30 027	-
- Прочее	484 477	-
Ссуды физическим лицам	24 625	30 665

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Итого ссудной задолженности	6 463 453	6 093 616
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резервы на возможные потери)	(440 079)	(365 614)
Итого чистой ссудной задолженности	6 023 374	5 728 002

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 октября 2020 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки формируются в соответствии с МСФО 9.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 октября 2020 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 525 917	21 474	2 727 001	4 274 392
г.Москва	545 247	10 497	2 727 001	3 282 745
Московская область	495 604	10 562	-	506 166
Пермский край	314 213	-	-	314 213
Смоленская область	-	74	-	74
Тверская область	-	341	-	341
Ульяновская область	165 858	-	-	165 858
Брянская область	4 996	-	-	4 996
Республика Узбекистан	-	3 151	2 185 910	2 189 061
Итого ссудной задолженности	1 525 917	24 625	4 912 911	6 463 453
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(428 079)	(34)	(11 966)	(440 079)
Итого чистой ссудной задолженности	1 097 838	24 591	4 900 945	6 023 374

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 091 889	29 696	3 541 444	4 663 029
г.Москва	472 216	16 375	3 541 444	4 030 035
Московская область	375 565	12 832	-	388 397
Пермский край	244 107	-	-	244 107
Смоленская область	-	73	-	73
Тверская область	-	416	-	416
Республика Башкортостан	-	-	-	-
Австрия	-	-	-	-
Республика Узбекистан	-	969	1 429 618	1 430 587
Итого ссудной задолженности	1 091 889	30 665	4 971 062	6 093 616
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(349 972)	(14)	(15 628)	(365 614)
Итого чистой ссудной задолженности	741 917	30 651	4 955 434	5 728 002

Анализ кредитного качества ссудной задолженности

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Депозиты и аккредитивы в банках</i>	4 912 911	-	-	-	4 912 911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 966)	-	-	-	(11 966)
Балансовая стоимость	4 900 945	-	-	-	4 900 945
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	780 042	-	-	-	780 042
Под наблюдением	-	19 137	-	-	19 137
Проблемные	-	-	74 824	273 035	347 859
Невозвратные	-	-	378 879	-	378 879
	780 042	19 137	453 703	273 035	1 525 917
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 857)	(418)	(378 879)	(43 925)	(428 079)
Балансовая стоимость	775 185	18 719	74 824	229 110	1 097 838
Кредиты, выданные физическим лицам					
Непросроченные	24 625	-	-	-	24 625
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34)	-	-	-	(34)
Балансовая стоимость	24 591	-	-	-	24 591
Всего чистая ссудная задолженность	5 700 721	18 719	74 824	229 110	6 023 374

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Депозиты и аккредитивы в банках					
	4 971 062	-	-	-	4 971 062
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 628)	-	-	-	(15 628)
Балансовая стоимость	4 955 434	-	-	-	4 955 434
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	421 978	-	-	-	421 978
Под наблюдением	-	23 067	-	-	23 067
Проблемные	-	-	80 893	271 605	351 498
Невозвратные	-	-	294 346	-	294 346
	421 978	23 067	375 239	271 605	1 091 889
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 844)	(1 587)	(294 345)	(48 196)	(349 972)
Балансовая стоимость	416 134	21 480	80 894	223 409	741 917
Кредиты, выданные физическим лицам					
Непросроченные	30 665	-	-	-	30 665
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	-	-	-	(14)
Балансовая стоимость	30 651	-	-	-	30 651
Всего чистая ссудная задолженность	5 402 219	21 480	80 894	223 409	5 728 002

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ 46018), дата погашения которых 21 ноября 2021 года (срок до погашения – до 2-х лет):

По состоянию на 1 октября 2020 года		По состоянию на 1 января 2020 года	
Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода
9 949	57	9 947	55

В ноябре 2019 в соответствии с графиком выплат было осуществлено частичное погашение ОФЗ в размере 300 руб по каждой ценной бумаге (13 тысяч штук), общая сумма погашения составила 3 900 тыс. рублей.

Резервы по вложениям в ценные бумаги по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года отсутствовали. Задержек платежей по ценным бумагам в течение отчетного периода не было.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их балансовой стоимости за 9 месяцев 2020 и 9 месяцев 2019 года представлены далее:

тыс. рублей	Активы в форме права			Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
	пользования	Мебель и оборудование	Транспортные средства			
Балансовая стоимость основных средств	-	4 248	-	7 951	69	12 268
На 1 января 2020 года						
Приобретения	60 999	-	2 969	2 561	2 976	69 505
Выбытия	(1 205)	-	-	-	(3 019)	(4 224)
Амортизационные отчисления	(14 948)	(1 353)	(5)	(1 433)	-	(17 739)
На 1 октября 2020 года	44 846	2 895	2 964	9 079	26	59 810

	Транспорт	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств					
На 1 января 2019 года		4 341	4 830	44	9 215
Приобретения		177	2 977	2 601	5 755
Выбытия		-	-	(2 518)	(2 518)
Амортизационные отчисления		(1 247)	(801)	-	(2 048)
На 1 октября 2019 года		3 271	7 006	127	10 404

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 октября 2019 года основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались. Какие-либо ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 октября 2019 года в составе статьи отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 12 477 тыс. рублей и 12 202 тыс. рублей соответственно. Общая сумма амортизации по состоянию на 1 октября 2020 года 19 317 тыс. рублей. Дополнительно, в связи с введением в 2020 году МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в статью баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» включены

активы в форме права требования аренды здания под основную деятельность Банка. Амортизация данного актива на 1 октября 2020 года составила 14 948 тыс. рублей

По состоянию на 1 октября 2020 года долгосрочные активы в сумме 67 000 руб. (на 1 января 2020 года 67 000 тыс. руб.), предназначенные для продажи, представлены земельным участком в Московской области и расположенным на нем жилым строением, которые Банк получил в апреле 2016 года в качестве отступного по кредиту, выданному юридическому лицу. Стоимость данного имущества снижена по согласованию с Банком России, определившим ее в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с применением рыночного подхода.

5.5. Прочие активы

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	23 499	27 136
Требования по пени	3 598	2 795
Резерв под обесценение	(3 598)	(2 795)
Итого прочих финансовых активов	23 499	27 136
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 961	8 535
Расчеты по налогам	525	366
Расчеты с работниками	23	8
Резерв под обесценение	(2 177)	(2 178)
Итого прочих нефинансовых активов	6 332	6 731
Итого прочих активов	29 831	33 867

Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>		
1 категория качества	23 499	27 136
5 категория качества	3 598	2 795
Резерв под обесценение	(3 598)	(2 795)
Всего прочих финансовых активов	23 499	27 136
Авансы	23	8
Материалы и расчёты с поставщиками	7 961	8 535
Расчеты по налогам	525	366
Резерв под обесценение	(2 177)	(2 178)
Всего прочих нефинансовых активов	6 332	6 731
Итого прочих активов	29 831	33 867

Финансовые активы по срокам погашения:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Прочая дебиторская задолженность		
Без задержки платежа	23 499	27 136
С задержкой платежа:		
- на срок более 360 дней	3 598	2 795
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	3 598	2 795
Всего прочей дебиторской задолженности	27 097	29 931
Резерв под обесценение	(3 598)	(2 795)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	23 499	27 136

5.6. Средства кредитных организаций

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	451 845	155 916
Корреспондентские счета других банков	1 716 641	1 061 423
Срочные депозиты «Узнацбанк»	1 697 605	3 570 685
Срочные депозиты других банков	787 581	513 929
Итого средств кредитных организаций	4 653 672	5 301 953

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Срочные депозиты	-	-
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	730 694	193 527
Аккредитивы	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	730 694	193 527

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Образование, финансовая, рекламная и прочая деятельность	581 817	79 384
Торговля оптовая с/х, пищевыми и непродовольственными товарами	88 275	68 825
Торговля прочая специализированная и неспециализированная	35 775	12 671
Обрабатывающее производство	11 275	4 218
Торговля автотранспортными средствами и их ремонт	8 989	8 986
Строительство	2 988	19 375
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	68	6
Прочее	1 507	62
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	730 694	193 527

5.8. Прочие обязательства

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	4 797	169
Расчеты с акционерами по дивидендам	12 776	
Обязательства по комиссиям	0	126
Итого прочих финансовых обязательств	17 573	295

Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	8 977	7 437
Расходы по текущим налогам	4 057	479
Арендные обязательства	49 177	-
Расчеты с дебиторами и кредиторами	697	1 275
Итого прочих нефинансовых обязательств	62 908	9 191
Итого прочих обязательств	80 481	9 486

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

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Внебалансовая стоимость условных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии и лимит Овердрафта	19 568	16 361
Аккредитивы	88 813	80 129
Гарантии	25 000	-
Итого условные обязательства кредитного характера	133 381	96 490
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии и лимит Овердрафта	-	-
Итого по условным обязательствам кредитного характера	-	-

Все аккредитивные договоры и договор гарантии заключены на срок менее 1 года.

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 2 555 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей каждая и составляет 784 488 тыс. рублей (на 1 января 2020 года - 705 168 обыкновенных акций и акционерный капитал в размере 216 501 тыс. рублей соответственно).

Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 149 668 тыс. рублей представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. По решению акционеров Банк увеличил предельное количество обыкновенных именных объявленных акций до 10 000 000 штук номинальной стоимостью 307,02 руб.

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

	9 месяцев 2020 год тыс. руб.	9 месяцев 2019 год тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	121 780	149 228
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	40 769	58 762
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	444	632
	<u>162 993</u>	<u>208 622</u>

6.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Общий объем созданных резервов по состоянию за 9 месяцев 2020 года представлен в таблице ниже:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Размер резервов на 1 января 2020 года	15 628	349 972	14	4 973	-	370 587
Изменение резервов	(3 662)	78 107	20	802	-	75 267
Размер резервов на 1 октября 2020 года	<u>11 966</u>	<u>428 079</u>	<u>34</u>	<u>5 775</u>	<u>-</u>	<u>445 854</u>

Общий объем созданных резервов по состоянию за 9 месяцев 2019 года представлен в следующей таблице:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	-	415 628	6 467	5 314	1 800	429 209
Создание резерва по процентным доходам, перенесенным с внебалансовых счетов	-	1 908	-	-	-	1 908
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	7 038	(23 153)	(6 450)	-	-	(22 565)

Размер резервов на 1 января 2019 года в результате перехода на МСФО 9	7 038	394 383	17	5 314	1 800	408 552
Изменение резервов	1 230	(25 886)	17	(228)	(1 800)	(26 667)
Размер резервов на 1 октября 2019 года	8 268	368 497	34	5 086	-	381 885

6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	за 9 месяцев 2020 года	за 9 месяцев 2019 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	37 940	16 153
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	73 154	(28 225)
	111 094	(12 072)

6.4. Вознаграждение работников

	за 9 месяцев 2020 года	за 9 месяцев 2019 года
Заработная плата и премии	48 638	43 843
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков	3 270	3 182
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	14 412	12 860
Страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по оплате накапливаемых отпусков	1 140	1 079
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	3 681	2 361
	71 141	63 325

6.5. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:	за 9 месяцев 2020 года	за 9 месяцев 2019 года
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>	2 568	7 574
Текущий налог на прибыль	58	4 416
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 510	3 158
<i>Прочие налоги, в т.ч.:</i>	7 412	7 156
НДС	7 135	7 063
Земельный налог	25	43
Налог на имущество	180	-
Прочие налоги	72	50
	9 980	14 730

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

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

	за 9 месяцев 2020 года	за 9 месяцев 2019 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	4 332
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	58	84
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 510	3 158
	2 568	7 574

Остаток перенесенного убытка по состоянию на 1 октября 2020 года составит 24 505 тыс. руб. (на 1 октября 2019 года: 31 123 тыс. руб.).

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») по состоянию на 1 октября 2020 года минимальное значение норматива Н1.1 составляет 4,5%, Н1.2 составляет 6,0%, а Н1.0 – 8,0%.

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

В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 199-И») устанавливает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. По состоянию на 1 октября 2020 года минимальное значение надбавок составляет 2,5%.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал:	1 528 794	997 041
Базовый капитал	1 528 794	997 041
Дополнительный капитал	39 842	123 811
Всего капитала	1 568 636	1 120 852
Активы, взвешенные с учётом риска	4 324 940	3 264 713
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	36,3	34,3
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	35,3	30,5
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	35,3	30,5
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности	28,3	24,5

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	934 156	366 169
обыкновенными акциями (долями)	934 156	366 169
Нераспределенная прибыль (убыток):	598 469	633 987
прошлых лет	598 469	633 987
отчетного года	-	-
Резервный фонд	32 479	32 479
Источники базового капитала, итого	1 565 104	1 032 635
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9 079	7 951
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4 901	4 901
Убыток текущего года	22 330	22 742
Убытки предшествующих лет	-	-
Базовый капитал, итого	1 528 794	997 041
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	1 528 794	997 041
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	-
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	39 842	123 811
Дополнительный капитал, итого	39 842	123 811
	1 568 636	1 120 852
Собственные средства (капитал), итого	1 568 636	1 120 852

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Инструменты капитала на 1 октября 2020 года представлены следующим образом:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2020 года	216 501	149 668	32 479	757 098	1 155 746
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	(3 712)	(3 712)
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	216 501	149 668	32 479	753 386	1 152 034
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	(12 240)	(12 240)
прибыль (убыток)	-	-	-	(12 240)	(12 240)
Эмиссия акций:	567 987	-	-	-	567 987
номинальная стоимость	567 987	-	-	-	567 987
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	12 775	12 775
по обыкновенным акциям	-	-	-	12 775	12 775
Данные на 1 октября 2020 года	784 488	149 668	32 479	728 371	1 695 006

В связи с переходом с 1 января 2020 года на МСФО 16 с учетом применения новой учетной политики данные на начало 2020 года по статье «Нераспределенная прибыль» были скорректированы на (3 712) рубля.

Инструменты капитала на 1 октября 2019 представлены в таблице ниже:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2019 года	216 501	149 668	32 479	656 553	1 055 201
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	133 951	133 951
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	216 501	149 668	32 479	790 504	1 189 152
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	24 508	24 508
прибыль (убыток)	-	-	-	24 508	24 508
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	22 566	22 566
по обыкновенным	-	-	-	22 566	22 566

акциям

Данные на 1 октября 2019 года	216 501	149 668	32 479	792 446	1 191 094
-------------------------------	---------	---------	--------	---------	-----------

В связи с переходом с 1 января 2019 года на МСФО 9 с учетом применения новой учетной политики данные на начало 2019 года по статье «Нераспределенная прибыль» были скорректированы на 133 951 рубля.

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

Расчет обязательных нормативов Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России от 21 ноября 2019 года № 199-И.

По состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года фактические значения всех обязательных нормативов не превышали установленные минимальные требования.

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2020 года представлен в следующей таблице:

	1 октября 2020 года
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	6 797 616
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	13 980
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	6 783 636
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	133 021
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	17 287
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	115 734
Капитал риска	
Основной капитал	1 528 794
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 899 370
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22.2

По состоянию на 1 июля 2020 показатель финансового рычага по Базелю III составлял 25.42%, на 1 апреля 2020 года - 22.05%, на 1 января 2020 года - 15,43%.

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

В составе «прочих поправок» в сумме 239 220 тыс. руб. в разделе 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» отражены обязательные резервы в Центральный банк российской Федерации в сумме 225 240 тыс. рублей.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2020 года представлена в следующей таблице:

	В составе отчета о движении денежных средств	В составе Баланса
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	624 110	624 110
в том числе		
Денежные средства	15 428	15 428
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	229 689	229 689
Средства в кредитных организациях	378 993	378 993
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	733 857	733 857
в том числе		
Денежные средства	55 914	55 914
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	4 034	4 034
Средства в кредитных организациях	673 909	673 909

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

	В составе отчета о движении денежных средств	В составе Баланса
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	609 100	609 100
в том числе		
Денежные средства	15 547	15 547
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	7 555	7 555
Средства в кредитных организациях	585 998	585 998
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	144 011	144 011
в том числе		
Денежные средства	15 081	15 081
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	12 770	12 770
Средства в кредитных организациях	116 160	116 160

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

11. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура корпоративного управления

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

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

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

Состав Совета директоров был переизбран на Годовом Общем собрании акционеров (протокол № 81 от 28 сентября 2020 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 октября 2020 года представлен следующим образом:

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года состав Правления является следующим:

- Усманбеков Сардорбек Анарбекович, Председатель Правления, член Правления;
- Газина Аннэта Николаевна – Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, 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 в Банке, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Действующие по состоянию на 1 октября 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

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

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России. Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках и процедурах их оценки, а также об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

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

11.1. Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью включает следующие процедуры:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- контроль соблюдения нормативных показателей ликвидности.

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

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

Банк ежедневно рассчитывает следующие обязательные нормативы ликвидности:

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

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям Банка России.

Анализ активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 октября 2020 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	55 914	-	-	-	-	-	-	55 914
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 034	-	-	-	-	-	225 240	229 274
Средства в кредитных организациях	662 909	-	-	-	-	-	11 000	673 909
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 375 099	480 407	1 556 769	274 355	20 173	316 571	-	6 023 374
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	3 900	57	5 992	-	-	-	9 949
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	8 401	-	-	-	-	8 401
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 691	3 328	14 894	24 932	-	-	14 965	59 810
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	67 000	-	-	-	-	67 000
Прочие активы	24 840	1 399	3 592	-	-	-	-	29 831
Всего активов	4 124 487	489 034	1 650 713	305 279	20 173	316 571	256 106	7 162 363
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	3 213 021	1 191 028	249 623	-	-	-	-	4 653 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	730 629	-	65	-	-	-	-	730 694

Отложенное налоговое обязательство	-	-	2 510	-	-	-	-	2 510
Прочие обязательства	32 847	3 255	15 288	29 091	-	-	-	80 481
Всего обязательств	3 976 497	1 194 283	267 486	29 091	-	-	-	5 467 357
Чистая балансовая позиция	147 990	(705 249)	1 383 227	276 188	20 173	316 571	256 106	1 695 006

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2020 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	15 428	-	-	-	-	-	-	15 428
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	229 689	-	-	-	-	-	178 393	408 082
Средства в кредитных организациях	367 993	-	-	-	-	-	11 000	378 993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 680 777	190 147	1 489 793	244 375	42 016	80 893	-	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	56	-	9 891	-	-	-	9 947
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	3 556	-	-	-	-	3 556
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	12 268	12 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	67 000	-	-	-	-	67 000
Прочие активы	28 359	414	5 094	-	-	-	-	33 867
Всего активов	4 319 875	164 489	1 440 755	412 355	42 016	80 893	201 661	6 662 044
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	4 223 303	69 670	1 008 980	-	-	-	-	5 301 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	193 527	-	-	-	-	-	-	193 527
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 332	-	-	-	-	-	1 332
Прочие обязательства	9 192	294	-	-	-	-	-	9 486
Всего обязательств	4 426 022	71 296	1 008 980	-	-	-	-	5 506 298
Чистая балансовая позиция	(165 199)	161 208	431 775	267 825	42 016	80 893	201 661	1 155 746

11.2. Рыночный риск

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

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

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 октября 2020 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Средства в кредитных организациях	649 379	-	-	-	-	-	24 530	673 909
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 373 510	479 092	1 554 185	274 355	20 173	316 571	5 488	6 023 374
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	3 900	57	5 993	-	-	-	9 949
Итого	4 022 889	482 992	1 554 242	280 348	20 173	316 571	30 018	6 707 232
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 844 232	1 178 499	247 901	-	-	-	1 383 040	4 653 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4	-	-	-	-	-	730 690	730 694
	4	-	-	-	-	-	3 534	3 538
Итого	1 844 236	1 178 499	247 901	-	-	-	2 113 730	5 384 366

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	378 993	378 993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 677 664	190 340	1 481 680	228 716	42 471	80 893	26 238	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	56	-	9 892	-	-	-	9 947
Итого	3 612 280	226 559	1 497 837	238 608	42 471	80 893	405 231	6 116 942
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	3 575 393	69 670	1 005 705	-	-	-	651 185	5 301 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6	-	-	-	-	-	193 521	193 527
	6	-	-	-	-	-	95	101
Итого	3 572 405	69 670	1 005 705	-	-	-	844 706	5 495 480

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 октября 2020 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(23 247)	(4 417)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	23 247	4 417

Валютный риск

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2020 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	12 282	17 043	26 589	-	55 914
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	229 274	-	-	-	229 274
Средства в кредитных организациях	11 470	365 488	294 577	2 374	673 909
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 842 739	1 966 280	214 355	-	6 023 374
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 949	-	-	-	9 949
Требования по текущему налогу на прибыль	8 401	-	-	-	8 401
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 810	-	-	-	59 810
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 000	-	-	-	67 000
Прочие активы	5 962	23 499	370	-	29 831
Всего активов	4 251 788	2 372 310	535 891	2 374	7 162 363
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	1 704 696	2 372 132	575 637	1 207	4 653 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	653 084	72 993	4 617	-	730 694
	2 510	-	-	-	2 510
Прочие обязательства	78 002	2 231	227	21	80 481
Всего обязательств	2 438 292	2 447 356	580 481	1 228	5 467 357
Чистая позиция	1 813 496	(75 046)	(44 590)	1 146	1 695 006

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 904	4 327	4 197	-	15 428
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 082	-	-	-	408 082
Средства в кредитных организациях	11 375	319 938	46 678	1 002	378 993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 305 413	1 306 176	116 413	-	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 947	-	-	-	9 947
Требования по текущему налогу на прибыль	3 556	-	-	-	3 556
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 268	-	-	-	12 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 000	-	-	-	67 000
Прочие активы	6 732	27 135	-	-	33 867
Всего активов	4 864 135	1 630 441	166 466	1 002	6 662 044
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	3 644 606	1 501 410	155 840	97	5 301 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	119 628	73 312	587	-	193 527
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 332	-	-	-	1 332
Прочие обязательства	8 624	511	351	-	9 486
Всего обязательств	3 774 190	1 575 233	156 778	97	5 506 298
Чистая позиция	1 049 216	55 208	11 381	905	1 116 710

Анализ чувствительности к валютному риску

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

Снижение курса российского рубля, как указано в таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 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 октября 2020 года	1 января 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 004)	4 417
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(3 567)	910

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.3. Кредитный риск

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

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства по предоставлению кредитных средств включают неиспользованные кредитные лимиты, выданные гарантии и открытые аккредитивы. Максимальный кредитный риск Банка по внебалансовым обязательствам ограничен их величиной. Требования кредитной политики Банка распространяются и на внебалансовые обязательства и основаны на утверждении выдачи ссуд, использовании лимитов, ограничивающих риск, и текущем мониторинге. Банк осуществляет контроль сроков погашения

внебалансовых обязательств, поскольку увеличение срока до погашения, как правило, ведет к увеличению кредитного риска.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года часть задолженности цессионария в размере 64 млн. 800 тыс. рублей была погашена, график погашения оставшейся части задолженности в размере 24 млн. 858 тыс. руб. был реструктурирован, срок погашения задолженности продлен до 25 декабря 2020 года. В текущем отчетном периоде была погашена задолженность в размере 500 тыс. руб., оставшаяся задолженность составляет 19 714 тыс. руб.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 180-И) по состоянию на 1 октября 2020 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Активы, не вошедшие в расчет нормативов	Всего
Денежные средства	55 914	-	-	-	-	-	55 914
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	229 274	-	-	-	-	-	229 274
Средства в кредитных организациях	-	607 824	-	54 626	11 459	-	673 909
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	951 583	2 027 001	-	2 900 351	1 610	142 829	6 023 374
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 949	-	-	-	-	-	9 949
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	8 401	-	-	8 401
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	54 055	-	5 755	59 810
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	67 000	-	67 000
Прочие активы	-	-	-	6 331	23 500	-	29 831
Итого активов	1 246 720	2 634 825	-	3 023 764	103 569	153 485	7 162 363

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 180-И) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Активы, не вошедшие в расчет нормативов	Всего
Денежные средства	15 428	-	-	-	-	-	15 428
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	408 082	-	-	-	-	-	408 082
Средства в кредитных организациях	-	314 423	-	53 209	11 361	-	378 993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 261 319	2 391 274	-	1 980 903	2 919	91 587	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 947	-	-	-	-	-	9 947
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	3 556	-	-	3 556
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	6 209	-	6 059	12 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	67 000	-	67 000
Прочие активы	-	-	-	6 732	27 135	-	33 867
Итого активов	1 694 776	2 705 697	-	2 050 609	108 415	102 547	6 662 044

Банк не имеет балансовых активов, предоставленных в качестве залога и обременения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, а также активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года.

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года удельный вес реструктурированных ссуд из общего объема ссудной задолженности (квалифицированной в соответствии с 590-П), представленной в таблицах выше, составляет 682 852 тыс. рублей или 12,0% от общего объема ссуд (1 января 2020 года: 810 215 тыс. рублей или 16,7%).

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

По состоянию на 1 октября 2020 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесценённых ссуд, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 303 934 тыс. руб., а стоимость обеспечения (в основном, оборудование и основные средства с учетом дисконта, по амортизированной стоимости), имеющегося в отношении этих ссуд, составила 303 934 тыс. руб. По каждой ссуде стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданной ссуды.

По состоянию на 1 января 2020 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесценённых ссуд, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 304 301 тыс. руб., а стоимость обеспечения (в основном, оборудование и основные средства с учетом дисконта, по амортизированной стоимости), имеющегося в отношении этих ссуд, составила 304 301 тыс. руб. По каждой ссуде стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданной ссуды.

Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам

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

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

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

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

- Залог имущественных прав требований на недвижимое имущество. При этом такой залог должен быть зарегистрирован в уполномоченном государственном органе.
- Поручительство юридического лица, финансовое состояние которого оценивается не ниже среднего, согласно внутреннему документу Банка по кредитованию. При этом стоимость имущества поручителя должна покрывать сумму предоставляемой Заёмщику ссуды и процентов по ней. В случае, если стоимость имущества поручителя не

покрывает сумму ссуды и процентов по ней, поручительство такого юридического лица можно принимать при наличии другого обеспечения, удовлетворяющего Банк по форме и сумме.

- Залог государственных ценных бумаг (долговые обязательства РФ, ОФЗ).
- Залог собственных векселей Банка.
- Поручительство физического лица по кредитам, выдаваемым физическим лицам.
- Поручительство физических лиц (учредителей, руководителей компаний – заемщиков), принимаемое в качестве дополнительного обеспечения при полном покрытии выдаваемого кредита прочим обеспечением с учетом коэффициентов указанных в Кредитной Политике Банка, по кредитам выдаваемым юридическим лицам.

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

Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам

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

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно Кредитной политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять не менее 35%.

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

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

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

11.4. Риск концентрации по географическим зонам

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

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

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 октября 2020 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	55 914	-	-	-	55 914
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	229 274	-	-	-	229 274
Средства в кредитных организациях	61 133	4 963	607 813	-	673 909
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 846 290	2 177 084	-	-	6 023 374
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 949	-	-	-	9 949
Требования по текущему налогу на прибыль	8 401	-	-	-	8 401

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 810	-	-	-	59 810
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 000	-	-	-	67 000
Прочие активы	29 461	-	370	-	29 831
Всего активов	4 372 133	2 182 047	608 183	-	7 162 363
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	462 873	4 190 799	-	-	4 653 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165 055	565 076	521	42	730 694
Отложенные налоговые обязательства	2 510	-	-	-	2 510
Прочие обязательства	66 843	13 638	-	-	80 481
Всего обязательств	697 281	4 769 513	521	42	5 467 357
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 674 852	(2 587 466)	607 662	(42)	1 695 006

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	15 428	-	-	-	15 428
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	408 082	-	-	-	408 082
Средства в кредитных организациях	35 781	28 802	314 410	-	378 993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 313 232	1 414 765	5	-	5 728 002
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 947	-	-	-	9 947
Требования по текущему налогу на прибыль	3 556	-	-	-	3 556
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 268	-	-	-	12 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 000	-	-	-	67 000
Прочие активы	33 867	-	-	-	33 867
Всего активов	4 904 062	1 443 567	314 415	-	6 662 044
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	228 920	5 073 033	-	-	5 301 953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 779	74 182	528	38	193 527
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 332	-	-	-	1 332
Прочие обязательства	8 621	647	218	-	9 486
Всего обязательств	357 652	5 147 862	746	38	5 506 298
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 546 410	(3 704 295)	313 669	(38)	1 155 746

11.5. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года Банк не создавал резервы по судебным искам.

11.6. Налогообложение

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

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

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

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

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

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

11.7. Операционный риск

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков,

возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

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

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

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 652-П от 3 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

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

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Чистые процентные доходы	426 544	480 106
Чистые непроцентные доходы:	<u>245 882</u>	<u>193 521</u>
Итого	<u>672 426</u>	<u>673 627</u>
Величина операционного риска	<u>33 621</u>	<u>33 681</u>

11.8. Стратегический риск

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

Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, одобренного Правлением Банка 19 февраля 2020 года (протокол № 9). Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и

представляется на рассмотрение Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне отдельных продуктов Банка.

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

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

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н.

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления. В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года Банк не выплачивал вознаграждение членам Совета Директоров.

За 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 713	7 802
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	4

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

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2020 года представлены ниже:

	«Узнабанк»	САГКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	2 810	2 153	-	-	4 963
Чистая ссудная задолженность				999	999
Средства кредитных организаций	2 166 445	394 374	-	-	2 560 819

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

	«Узнацбанк»	САГКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Процентные доходы			261	79	340
Процентные расходы	42 840	5 987	-		48 827

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

	«Узнацбанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	3 179	25 623	-	-	28 802
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	1 957	1 957
Средства кредитных организаций	3 726 600	248 381	-	-	3 974 981

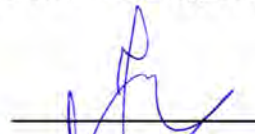
Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года представлены далее:


	«Узнацбанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Процентные доходы	-	208	-	241	449
Процентные расходы	86 345	4 135	3 343	-	93 823

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года в составе средств кредитных организаций отражен субординированный кредит, привлеченный Банком от своего основного акционера, Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», в сумме 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в декабре 2020 года. Процентная ставка по данному кредиту составляет 2% годовых.

Председатель Правления




С.А. Усманбеков


Н.В. Сайгина

Главный бухгалтер

12 ноября 2020 года