

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 9 месяцев 2015 года**

Оглавление

| | |
|---|----|
| 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | 4 |
| 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) | 4 |
| 1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года | 5 |
| 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ | 6 |
| 3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ | 6 |
| 4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА | 6 |
| 4.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности | 6 |
| 4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий | 6 |
| <i>Признание доходов и расходов</i> | 6 |
| <i>Отражение активов и обязательств</i> | 7 |
| <i>Денежные средства</i> | 8 |
| <i>Межбанковские расчеты</i> | 8 |
| <i>Межбанковские кредиты и депозиты</i> | 8 |
| <i>Операции с клиентами</i> | 8 |
| <i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i> | 9 |
| <i>Операции с ценными бумагами</i> | 9 |
| <i>Расчеты с дебиторами и кредиторами</i> | 10 |
| <i>Собственные основные средства</i> | 10 |
| <i>Арендованные основные средства</i> | 10 |
| <i>Выбытие, реализация имущества</i> | 10 |
| <i>Доходы и расходы будущих периодов</i> | 10 |
| <i>Прочие средства и имущество</i> | 11 |
| <i>Налог на прибыль</i> | 11 |
| <i>Отложенный налог на прибыль</i> | 11 |
| <i>Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли</i> | 12 |
| <i>Внебалансовые обязательства</i> | 13 |
| 4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации | 13 |
| 4.4. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды | 13 |
| 4.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода | 13 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ | 13 |
| 5.1. Денежные средства и их эквиваленты | 13 |
| 5.2. Чистая ссудная задолженность | 14 |
| 5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 16 |
| 5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16 |
| 5.5. Прочие активы | 17 |
| 5.6. Средства кредитных организаций | 17 |
| 5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17 |
| 5.8. Выпущенные долговые обязательства | 18 |
| 5.9. Прочие обязательства | 18 |
| 5.10. Уставный капитал | 18 |
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 18 |
| 6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения | 18 |
| 6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка | 19 |
| 6.3. Вознаграждение работников | 19 |
| 6.4. Налоги | 19 |

| | | |
|-------|---|----|
| 7. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ | 20 |
| 8. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | 21 |
| 9. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ..... | 22 |
| 10. | УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ | 22 |
| | <i>Структура корпоративного управления</i> | 22 |
| | <i>Политики и процедуры внутреннего контроля</i> | 23 |
| | <i>Политики и процедуры управления рисками</i> | 25 |
| 10.1. | Риск ликвидности | 27 |
| 10.2. | Рыночный риск | 29 |
| | <i>Процентный риск</i> | 30 |
| | <i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок</i> | 31 |
| | <i>Валютный риск</i> | 31 |
| | <i>Анализ чувствительности к валютному риску</i> | 32 |
| 10.3. | Кредитный риск | 33 |
| | <i>Просроченная и реструктурированная задолженность</i> | 39 |
| | <i>Анализ обеспечения</i> | 39 |
| | <i>Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам</i> | 41 |
| | <i>Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам</i> | 41 |
| 10.4. | Страновой риск | 42 |
| 10.5. | Судебные иски | 43 |
| 10.6. | Налогообложение | 43 |
| 10.7. | Операционный риск | 43 |
| 10.8. | Стратегический риск | 44 |
| 11. | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 45 |
| | <i>Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений</i> | 46 |

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

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

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1996 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3303.

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

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

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

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года составляло 68 и 71 человек соответственно.

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

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

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

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

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

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2015 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2015 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

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

За период с 1 октября 2015 года по 1 января 2015 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов Российской Федерации изменилась не существенно: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 59,8% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 октября 2015 года, что на 4,5% меньше аналогичного показателя на 1 января 2015 года (64,3% на 1 января 2015 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 16,3% и 32,1% от общих активов Банка на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 96,5% и 97,5% от общих пассивов Банка на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года соответственно.

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

- на выплату дивидендов – 11 285 тыс. рублей;
- на счет нераспределенной прибыли – 101 569 тыс. рублей.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2015 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/finansovyve_pokazateli_i_otchetnost1/po_rsbu/).

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы НБ ВЭД РУз опубликована на сайте НБ ВЭД РУз в сети интернет (http://www.nbu.com/o-banke/annual_reports).

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

4.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

| | <u>1 октября 2015 года</u> | <u>1 января 2015 года</u> |
|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Руб./доллар США | 66,2367 | 56,2584 |
| Руб./евро | 74,5825 | 68,3427 |
| Руб./1000 узбекских сум | 25,3295 | 23,2242 |

Денежные средства

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

Межбанковские расчеты

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

Межбанковские кредиты и депозиты

Учетная политика Банка в отношении операций по полученным и размещенным межбанковским кредитам соответствует Положению ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее - «Положение № 54-П») и Положению ЦБ РФ 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – «Положение № 39-П»).

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

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

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

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

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

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

Операции с клиентами

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе проведение операций с иностранной валютой и документарных операций. Клиентам физическим лицам предоставляются

услуги банковского перевода без открытия счета, валютно-обменные операции, кредитование на неотложные нужды и под залог недвижимости.

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

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с внутренними регламентами и методологическими документами, разработанными на основании Положения № 39-П с учетом последующих дополнений и изменений.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами

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

Бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением № 385-П и внутренним Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в

ценные бумаги и операций с ценными бумагами Банка. Депозитарный учет операций Банка с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами ведения Банком учета депозитарных операций с эмиссионными ценными бумагами.

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

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

Расчеты с дебиторами и кредиторами

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

Собственные основные средства

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

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

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

Арендованные основные средства

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

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

Выбытие, реализация имущества

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

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

Доходы и расходы будущих периодов

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

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

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

Прочие средства и имущество

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

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

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

Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

По состоянию на 1 октября 2015 года внебалансовые обязательства Банка содержат обязательства по поставке денежных средств в инвалюте по конверсионным сделкам в сумме 791172 тыс. рублей и неиспользованный лимит задолженности по кредитным линиям в сумме 6906 тыс. рублей, обязательства по выданным гарантиям и аккредитивам в сумме 68613 рублей (на 1 января 2015 года: 183632 тыс. рублей, 82367 тыс. рублей, 118270 тыс. рублей).

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

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

В I квартале 2015 года не производились изменения учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.4. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года существенных ошибок за предыдущие периоды обнаружено не было.

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

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в пояснении 9.3.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

| | 1 октября 2015 года тыс. руб. | 1 января 2015 года тыс. руб. |
|---|--|---|
| Денежные средства | 23 468 | 18 328 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 53 496 | 56 921 |
| Средства в кредитных организациях: | 444 722 | 2 135 623 |
| - средства на корреспондентских счетах: | 363 784 | 2 006 472 |
| Российская Федерация | 65 156 | 264 751 |
| Иные государства | 298 628 | 1 741 721 |

| | | |
|---|----------------|------------------|
| - средства в клиринговых организациях: | 80 938 | 129 151 |
| Российская Федерация | 80 938 | 129 151 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 521 686 | 2 210 872 |

На 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 117 801 тыс. руб. и 226 097 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

5.2. Чистая ссудная задолженность

| | 1 октября 2015 года | 1 января 2015 года |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 1 848 170 | 1 135 058 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 4 275 172 | 3 705 402 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 53 272 | 53 162 |
| Итого ссудной задолженности | 6 176 614 | 4 893 622 |
| Резерв под обесценение | (395 001) | (239 761) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 5 781 613 | 4 653 861 |

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

| | 1 октября 2015 года тыс. руб. | 1 января 2015 года тыс. руб. |
|---|--|---|
| Ссуды клиентам - кредитным организациям | 1 848 170 | 1 135 058 |
| Ссуды клиентам - юридическим лицам: | 4 275 172 | 3 705 402 |
| - Финансирование текущей деятельности | 3 787 242 | 3 705 402 |
| Ссуды физическим лицам: | 325 151 | 53 162 |
| - Ипотечное кредитование | 162 779 | 44 322 |
| - Потребительские кредиты | 53 272 | 8 840 |
| Итого ссудной задолженности | 6 176 614 | 4 893 622 |
| Резерв под обесценение | (395 001) | (239 761) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 5 781 613 | 4 653 861 |

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

| | 1 октября 2015 года тыс. руб. | 1 января 2015 года тыс. руб. |
|---|--|---|
| Ссуды клиентам - кредитным организациям | 1 848 170 | 1 135 058 |
| Ссуды клиентам - юридическим лицам: | 4 275 172 | 3 705 402 |
| - Торговля | 4 275 172 | 3 235 345 |
| - Строительство | 53 272 | 276 168 |
| - Прочее | 46 204 | 193 889 |
| Ссуды физическим лицам | 7 068 | 53 162 |
| Итого ссудной задолженности | 6 176 614 | 4 893 622 |
| Резерв под обесценение | (395 001) | (239 761) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 5 781 613 | 4 653 861 |

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

| Географическая зона | Юридическим лицам тыс. руб. | Физическим лицам тыс. руб. | Кредитным организациям тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|----------------------------|--|---|---|----------------------------|
| Российская Федерация: | | | | |
| г. Москва | 1 346 720 | 26 412 | 1 092 474 | 2 465 606 |
| Московская область | 372 393 | 17 058 | - | 389 451 |
| Пермский край | 325 151 | - | - | 325 151 |
| Липецкая область | 270 676 | - | - | 270 676 |
| Краснодарский край | 138 640 | - | - | 138 640 |
| Астраханская область | 138 640 | - | - | 138 640 |
| Брянская область | 138 640 | - | - | 138 640 |
| Удмуртская республика | 138 640 | - | - | 138 640 |

| | | | | |
|---|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Ставропольский край | 132 036 | - | - | 132 036 |
| Белгородская область | 132 036 | - | - | 132 036 |
| Волгоградская область | 132 036 | - | - | 132 036 |
| Воронежская область | 132 036 | - | - | 132 036 |
| Курская область | 132 036 | - | - | 132 036 |
| Орловская область | 132 036 | - | - | 132 036 |
| Пензенская область | 132 036 | - | - | 132 036 |
| Ростовская область | 132 036 | - | - | 132 036 |
| Саратовская область | 132 036 | - | - | 132 036 |
| Смоленская область | 132 036 | 246 | - | 132 282 |
| Самарская область | 85 312 | - | - | 85 312 |
| Рязанская область | - | 3 514 | - | 3 514 |
| Новосибирская область | - | 1 959 | - | 1 959 |
| Республика Узбекистан | - | 4 083 | 755 696 | 759 779 |
| Итого ссудной задолженности | <u>4 275 172</u> | <u>53 272</u> | <u>1 848 170</u> | <u>6 176 614</u> |
| Резерв на возможные потери | <u>(393 350)</u> | <u>(1 651)</u> | - | <u>(395 001)</u> |
| Итого чистой ссудной задолженности | <u>3 881 822</u> | <u>51 621</u> | <u>1 848 170</u> | <u>5 781 613</u> |

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

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

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

| тыс. руб. | Балансовая стоимость | В том числе величина купонного дохода | Срок обращения | Кредитный рейтинг |
|--|----------------------|---------------------------------------|----------------|-----------------------------|
| Российские государственные облигации: ОФЗ 46018 | 13 857 | 65 | Ноябрь, 2021 | Baa1 по шкале Moody's |

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

| тыс. руб. | Балансовая стоимость | В том числе величина купонного дохода | Срок обращения | Кредитный рейтинг |
|--|----------------------|---------------------------------------|----------------|-----------------------------|
| Российские государственные облигации: ОФЗ 46018 | 13 857 | 65 | Ноябрь, 2021 | Baa1 по шкале Moody's |

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 октября 2015 года, а также изменение их балансовой стоимости за 9 месяцев 2015 года представлены далее:

| тыс. руб. | Транспорт | Мебель и оборудование | Нематериальные активы | Материальные запасы | Всего |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|--------------|
| Балансовая стоимость основных средств | | | | | |
| На 1 января 2015 года | 381 | 2 807 | 10 | 464 | 3 662 |
| Приобретения | - | - | - | 884 | 884 |
| Выбытия | - | - | - | (1 062) | (1 062) |
| Амортизационные отчисления | (149) | (601) | (4) | - | (754) |
| На 1 октября 2015 года | 232 | 2 206 | 6 | 296 | 2 740 |

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 октября 2014 года, а также изменение их балансовой стоимости за 9 месяцев 2014 год представлены ниже:

| тыс. руб. | Транспорт | Мебель и оборудование | Нематериальные активы | Материальные запасы | Всего |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|--------------|
| Балансовая стоимость основных средств | | | | | |
| На 1 января 2014 года | 759 | 4 279 | 15 | 380 | 5 433 |
| Приобретения | - | 221 | - | 1 933 | 2 154 |
| Выбытия | - | (20) | - | (1 711) | (1 731) |
| Амортизационные отчисления | (328) | (1328) | (4) | - | (1 660) |
| На 1 октября 2014 года | 431 | 3 152 | 11 | 602 | 4 197 |

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 октября 2014 года основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались.

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 октября 2014 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 9 053 тыс. руб. и 6 473 тыс. руб. соответственно.

5.5. Прочие активы

| | 1 октября 2015 года тыс. руб. | 1 января 2015 года тыс. руб. |
|--|--|---|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Расчеты с биржей | 16 427 | 59 427 |
| Требования по процентам | 38 441 | 5 831 |
| Требования по комиссиям | 1 | 32 |
| Дисконт по собственным векселям | | - |
| Резерв под обесценение | (11 299) | (2 212) |
| Итого прочих финансовых активов | 43 570 | 63 078 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 1 114 | 4 154 |
| Расходы будущих периодов | 3 806 | 2 532 |
| Расчеты по налогам | 965 | 79 |
| Расчеты с работниками | 4 | 3 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 5 889 | 6 768 |
| Итого прочих активов | 49 459 | 69 846 |

5.6. Средства кредитных организаций

| | 1 октября 2015 года тыс. руб. | 1 января 2015 года тыс. руб. |
|--|--|---|
| Корреспондентские счета НБ ВЭД РУз | 33 214 | 1 029 571 |
| Корреспондентские счета других банков | 600 863 | 743 060 |
| Срочные депозиты НБ ВЭД РУз | 1 293 441 | 1 252 061 |
| Депозиты "овернайт" НБ ВЭД Руз | - | - |
| Срочные депозиты других банков | 2 554 289 | 2 379 492 |
| Депозиты "овернайт" других банков | 3 312 | - |
| Итого средств кредитных организаций | 4 485 119 | 5 404 184 |

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 1 октября 2015 года тыс. руб. | 1 января 2015 года тыс. руб. |
|---|--|---|
| Срочные депозиты | 671 641 | 571 338 |
| Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 369 800 | 162 146 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 041 441 | 733 484 |

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

| | 1 октября 2015 года тыс. руб. | 1 января 2015 года тыс. руб. |
|--|--|---|
| Финансовый сектор, в т.ч. страхование | 662 367 | 562 584 |
| Услуги, в т. ч. образование, здравоохранение | 154 481 | 29 060 |
| Торговля | 129 846 | 59 487 |
| Прочее производство, в т.ч. добывающая промышленность и металлургия | 54 402 | 14 234 |
| Продажа и ремонт автомобилей | 21 027 | 9 054 |
| Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей | 9 775 | 9 358 |
| Строительство | 1 564 | 21 876 |
| Химическое производство | 1 003 | 8 925 |
| Энергетика | 766 | 770 |
| Транспорт и связь | 8 | 4 |
| Прочее | 6 202 | 18 132 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 041 441 | 733 484 |

5.8. Выпущенные долговые обязательства

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

5.9. Прочие обязательства

| | 1 октября 2015 года тыс. руб. | 1 января 2015 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Обязательства по процентам | 14 855 | 15 973 |
| Средства в расчетах | - | 4 645 |
| Обязательства по комиссиям | - | 2 234 |
| Доходы будущих периодов по кредитным операциям | 2 | 1 969 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 14 857 | 24 821 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 1 779 | 6 422 |
| Расходы по текущим налогам | 1 737 | 421 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 99 | 721 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 3 615 | 7 564 |
| Итого прочих обязательств | 18 472 | 32 385 |

5.10. Уставный капитал

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2015 года представлена далее:

| тыс. руб. | Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Прочие активы | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | Всего |
|---|---|--|------------------|---|----------------|
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года | 239 761 | - | 2 212 | 1853 | 243 826 |
| Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | 155 239 | - | 9 087 | -1100 | 163 226 |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 октября 2015 года | 395 000 | - | 11 299 | 753 | 407 052 |

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2014 года представлена ниже:

| тыс. руб. | Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Прочие активы | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | Всего |
|---|---|--|------------------|---|---------|
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года | 99 942 | 6 651 | 487 | 584 | 107 664 |

| | | | | | |
|---|----------------|--------------|---------------|-----------|----------------|
| Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | 108 121 | - | 10 477 | -532 | 118 066 |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 октября 2014 года | 208 063 | 6 651 | 10 964 | 52 | 225 730 |

6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

| | 9 месяцев 2015 года тыс. руб. | 9 месяцев 2014 года тыс. руб. |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 9 229 | -130 444 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -72 297 | 159 122 |
| | -63 068 | 28 678 |

6.3. Вознаграждение работников

| | 9 месяцев 2015 года тыс. руб. | 9 месяцев 2014 года тыс. руб. |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Заработная плата и премии | 40 880 | 43 791 |
| Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС | 1 886 | 914 |
| Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь) | 13 506 | 12 374 |
| | 56 272 | 57 079 |

6.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| | 9 месяцев 2015 год тыс. руб. | 9 месяцев 2014 год тыс. руб. |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Налог на прибыль: | 84 | 1 951 |
| Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (103) | (394) |
| Прочие налоги, в т.ч.: | 239 | 75 |
| НДС | 174 | 12 |
| Налог на имущество | 30 | 48 |
| Прочие налоги | 35 | 15 |
| | 220 | 1 632 |

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

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

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

| | 9 месяцев 2015 года тыс. руб. | 9 месяцев 2014 года тыс. руб. |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | - | 1 883 |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | 84 | 68 |
| | 84 | 1 951 |

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

| | <u>9 месяцев 2015 года</u> тыс. руб. | <u>9 месяцев 2014 года</u> тыс. руб. |
|--|---|---|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 84 | 1 951 |
| Изменение отложенного налога | (103) | (394) |
| Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль | (19) | 1 557 |

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

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 октября 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0») составляли 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

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

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

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

В течение 1 полугодия 2015 года нарушений нормативов достаточности капитала не было.

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

| | <u>1 октября</u> <u>2015 года</u> тыс. руб. | <u>1 января</u> <u>2015 года</u> тыс. руб. |
|------------------------|---|--|
| Основной капитал: | 943 427 | 949 786 |
| Базовый капитал | 943 427 | 949 786 |
| Дополнительный капитал | - | 112 292 |
| Всего капитала | 943 427 | 1 062 078 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Активы, взвешенные с учётом риска | 3 928 363 | 3 981 430 |
| Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%) | 24,0 | 26,7 |
| Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%) | 24,0 | 23,9 |
| Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%) | 24,0 | 23,9 |

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

| | 1 октября 2015 года тыс. руб. | 1 января 2015 года тыс. руб. |
|---|--|---|
| Собственные средства (капитал), итого, в т.ч.: | 943 427 | 1 062 078 |
| Источники базового капитала: | | |
| Уставный капитал кредитной организации | 216 501 | 216 501 |
| Эмиссионный доход | 149 668 | 149 668 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 32 479 | 32 479 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 652 717 | 551 148 |
| Источники базового капитала, итого | 1 051 365 | 949 796 |
| Показатели, уменьшающие сумму источника базового капитала: | | |
| Нематериальные активы | 7 | 10 |
| Убытки отчетного года | 107 931 | - |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, итого | 107 938 | 10 |
| Базовый капитал, итого | 943 427 | 949 786 |
| Основной капитал, итого | 943 427 | 949 786 |
| Источники дополнительного капитала: | | |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | - | 112 292 |
| Прибыль прошлых лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | - | - |
| Источники дополнительного капитала, итого | - | 112 292 |
| Дополнительный капитал, итого | - | 112 292 |

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

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2015 года представлен в следующей таблице:

| | 1 октября 2015 года тыс. руб. |
|---|--|
| Риск по балансовым активам | |
| Величина балансовых активов, всего: | 6 370 703 |
| Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 7 |
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого: | 6 370 696 |
| Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | 127 678 |
| Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 73 815 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого: | 53 863 |
| Капитал риска | |
| Основной капитал | 943 427 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего: | 6 424 559 |
| Показатель финансового рычага | |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 14.7% |

По состоянию на 1 апреля 2015 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 10,1%, по состоянию на 1 июля 2015 года – 10,4%. Причины роста показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.15 – уменьшение величины балансовых активов под риском в связи с уменьшением объемов кредитного портфеля.

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

В связи с отсутствием у банка сегмента розничного банковского обслуживания формирование информации о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 9 месяцев 2014 года и 9 месяцев 2015 года не представлено.

10. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

Ахмедхаджаев Азим Исраилович – Председатель Совета директоров;
Касимов Рустам Кодиржанович – Заместитель Председателя Совета директоров;
Норинбаев Ойбек Кабилжанович – член Совета директоров;
Гулямов Саидахрол Ганиевич – член Совета директоров;
Саидахмедов Фахритдин Анварович – член Совета директоров;
Раимжонов Рустамжон Каримжонович – член Совета директоров.
Мустафаев Жахонгир Ибодуллаевич – член Совета директоров.

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года состав Правления является следующим:

Гулямов Расулжан Тахирович - Председатель Правления;
Газина Аннэта Николаевна - Заместитель Председателя Правления;
Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, член Правления;
Абдукахаров Тимур Владимирович – Директор Департамента управления бизнесом, член Правления;
Хамидова Лола Эркиновна – Начальник Юридического отдела, член Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска ;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

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

Политики и процедуры управления рисками

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

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

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

Действующие по состоянию на 1 октября 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование мер по предотвращению рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;

- ответственность и обязанность руководителей и работников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем структурным подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

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

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

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

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

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

- Совет директоров – регламентирует стратегические цели Банка в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками, утверждает основные процедуры внутреннего контроля, в том числе по вопросам управления рисками банковской деятельности, осуществляет контроль за соответствием уровня рисков, принимаемых Банком, характеру и масштабам деятельности, разрабатывает мероприятия в случаях превышения предельно допустимого уровня риска. Одобрять допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.
- Правление Банка - внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, рассматривает документы по вопросам организации управления рисками, рассматривает и утверждает предельные значения лимитов, уровень принимаемых банковских рисков по вопросам, отнесенным к его компетенции, разрабатывает мероприятия, обеспечивающие эффективность оценки рисков и соблюдение утвержденных лимитов (размеров) по соответствующим видам банковских рисков;
- Председатель Правления – организует эффективную систему контроля за рисками, рассматривает результаты оценки уровня рисков, оценки эффективности качества управления рисками, принимает меры, направленные на поддержание уровня рисков на допустимом уровне;
- Органом, реализующим политику Банка по проведению активных и пассивных операций и обеспечивающим поддержание кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности на

допустимом уровне, является Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»). КУАП создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Комитете по управлению активами и пассивами, утвержденного Правлением;

- Органом, определяющим основные направления кредитной политики Банка, координацию и регулирование кредитной деятельности в соответствии с выбранными стратегическими приоритетами, оценку кредитных рисков, является Кредитный Комитет;
- Кредитный комитет создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Кредитном Комитете, утвержденного Правлением;
- Служба управления рисками осуществляет общее управление значимыми и иными рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все значимые и основные риски, в том числе кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционные риски, которые ежемесячно доводятся до сведения Правления, ежеквартально до Совета директоров. Руководитель службы управления рисками подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. По направлениям деятельности осуществляют постоянный мониторинг в процессе управления основными банковскими рисками.
- Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежеквартально информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

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

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

10.1. Риск ликвидности

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

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

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

Данные нормативы включают:

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

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

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

| тыс. руб. | Срок погашения не установлен | | | | | Всего |
|---|------------------------------|------------|----------------|-------------|-------------|-----------|
| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 месяца-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства | 23468 | - | - | - | - | 23 468 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 53 496 | - | - | - | - | 117 804 |
| Средства в кредитных организациях | 444 722 | - | - | - | - | 444 722 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 340 738 | 640 597 | 1 031 069 | 2 725 406 | 43 803 | 5 781 613 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | 13 857 | 13 857 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 5 348 | - | - | - | - | 5 348 |
| Отложенный налоговый актив | - | 516 | - | - | - | 516 |

| | | | | | | | |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | 2 740 | 2 740 |
| Прочие активы | 19 284 | 5 778 | 24 397 | - | - | - | 49 459 |
| Всего активов | 1 887 056 | 646 891 | 1 055 466 | 2 725 406 | 57 660 | 120 544 | 6 493 023 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 988 484 | 600 105 | 379 536 | 2 516 994 | - | - | 4 485 119 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 987 586 | 43 167 | 10 688 | - | - | - | 1 041 441 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 3 972 | 10 663 | 1 740 | 2 097 | - | - | 18 472 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | 30 | 723 | - | - | 753 |
| Всего обязательств | 1 980 042 | 653 935 | 391 994 | 2 519 814 | - | - | 5 545 785 |
| Чистая балансовая позиция | (92 986) | (7 044) | 663 472 | 205 592 | 57 660 | 120 544 | 947 238 |

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

| тыс. руб. | Срок погашения не | | | | | | Всего |
|--|-------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 месяца-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | установлен | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства | 18 328 | - | - | - | - | - | 18 328 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 56 922 | - | - | - | - | 226 096 | 283 018 |
| Средства в кредитных организациях | 2 006 472 | - | - | - | - | 129 151 | 2 135 623 |
| Чистая ссудная задолженность | 672 569 | 605 512 | 1 238 711 | 2 091 642 | 45 427 | - | 4 653 861 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | 13 857 | - | 13 857 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | 55 949 | - | - | - | 55 949 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 412 | 412 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | 3 662 | 3 662 |
| Прочие активы | 62 355 | 1 448 | 6 043 | - | - | - | 69 846 |
| Всего активов | 2 816 646 | 606 960 | 1 300 703 | 2 091 642 | 59 284 | 359 321 | 7 234 556 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 2 219 602 | 341 185 | 705 578 | 2 137 819 | - | - | 5 404 184 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 146 117 | - | 587 367 | - | - | - | 733 484 |
| Прочие обязательства | 17 288 | 4 878 | 8 378 | 1 841 | - | - | 32 385 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | 1 853 | - | - | - | 1 853 |
| Всего обязательств | 2 383 007 | 346 063 | 1 303 176 | 2 139 660 | - | - | 6 171 906 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 433 639 | 260 897 | (2 473) | (48 018) | 59 284 | 359 321 | 1 062 650 |

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и 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, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным

является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

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

| тыс. руб. | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 месяца-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | Балансовая стоимость |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 57 018 | - | - | - | - | 387 704 | 444 722 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 340 738 | 640 597 | 1 031 069 | 2 725 406 | 43 803 | - | 5 781 613 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | 13 857 | - | 13 857 |
| Итого | 1 397 756 | 640 597 | 1 031 069 | 2 725 406 | 57 660 | 387 704 | 6 240 192 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 981 480 | 600 105 | 379 536 | 2 516 994 | - | 7 004 | 4 485 119 |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 665 858 | - | 6 205 | - | - | 369 378 | 1 041 441 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 3 491 | - | 6 206 | - | - | 141 | 9 838 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - |

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон

- - 30 723 - - 753

Итого

1 647 338 600 105 385 771 2 517 717 - 376 382 5 527 313

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

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

| | <u>1 октября 2015 года</u> тыс. руб. | <u>1 января 2015 года</u> тыс. руб. |
|--|---|--|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (1 979) | (6 640) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 1 979 | 6 640 |

Валютный риск

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

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

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

| тыс. руб. | <u>Рубль</u> | <u>Доллар США</u> | <u>Евро</u> | <u>Прочие валюты</u> | <u>Всего</u> |
|--|--------------|-----------------------|-------------|--------------------------|--------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 12 918 | 8 382 | 2 168 | - | 23 468 |
| Средства кредитных организаций в центральных банках | 171 300 | - | - | - | 171 300 |
| Средства в кредитных организациях | 80 940 | 349 264 | 3 265 | 11 253 | 444 722 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 602 999 | 4 146 902 | 31 712 | - | 5 781 613 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 13 857 | - | - | - | 13 857 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 5 348 | - | - | - | 5 348 |
| Отложенный налоговый актив | 516 | - | - | - | 516 |

| | | | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 740 | - | - | - | 2 740 |
| Прочие активы | -2 204 | 51 663 | - | - | 49 459 |
| Всего активов | 1 888 414 | 4 556 211 | 37 145 | 11 253 | 6 493 023 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 540 709 | 3 928 757 | 8 649 | 7 004 | 4 485 119 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 208 923 | 825 583 | 6 774 | 161 | 1 041 441 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 3 625 | 14 842 | 5 | - | 18 472 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 753 | - | - | - | 753 |
| Всего обязательств | 754 010 | 4 769 182 | 15 428 | 7 165 | 5 545 785 |
| Чистая позиция | 1 134 404 | (212 971) | 21 717 | 4 088 | 947 238 |
| Влияние инструментов СПОТ | 7 471 | (13) | (7 458) | - | - |
| Чистая позиция с учетом влияния инструментов СПОТ | 1 141 876 | (212 984) | 14 259 | 4 088 | 947 238 |

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

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

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

| | <u>1 октября 2015 года</u> тыс. руб. | <u>1 января 2015 года</u> тыс. руб. |
|---|---|--|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (17 039) | (4 927) |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 1 141 | 3 258 |

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

10.3. Кредитный риск

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

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

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

В настоящее время Банк не ведёт деятельности по предоставлению кредитов физическим лицам, не связанным с Банком.

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 отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

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

В течение 9 месяцев 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

| тыс. руб. | | | | | Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска | Всего |
|---|------------------|----------------|--------------|------------------|---|------------------|
| | 1 группа | 2 группа | 3 группа | 4 группа | | |
| Денежные средства | 23 468 | 0 | 0 | 0 | | 23 468 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 171 300 | 0 | 0 | 0 | | 171 300 |
| Средства в кредитных организациях | | 269 642 | 0 | 68 157 | 106 923 | 444 722 |
| Чистая ссудная задолженность | 2 545 873 | 534 817 | | 2 405 722 | 295 201 | 5 781 613 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 7 720 | 0 | 6 137 | 0 | | 13 857 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 5 348 | | 5 348 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 310 | 206 | 516 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 2 740 | | 2 740 |
| Прочие активы | 0 | 34 | 0 | 32 783 | 16 642 | 49 459 |
| Итого активов | 2 748 361 | 804 493 | 6 137 | 2 515 060 | 418 972 | 6 493 023 |

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

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

Представленные ниже сведения о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности по состоянию на 1 октября 2015 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У:

| Состав активов, тыс.руб. | Номер строки | Сумма требования | Сумма требования по категории качества 1 | Сумма требования по категории качества 2 | Сумма требования по категории качества 3 | Сумма требования по категории качества 4 | Сумма требования по категории качества 5 | Проср очен ная задол женно сть до 30 дней | Проср очен ная задол женность от 31 до 90 дней | Проср очен ная задол женность от 91 до 180 дней | Проср очен ная задол женность свыше 180 дней | Резерв расчётный | Резерв расчет ный, с учетом обеспе чения | Резерв сформи рованный, итого | Резерв по катего рии качества 2 | Резерв по катего рии качества 3 | Резерв по катего рии качества 4 | Резерв по катего рии качества 5 |
|---|-----------------|---------------------|--|--|--|--|--|--|--|---|--|---------------------|---|--|--|--|--|--|
| 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 1 | 2 309 566 | 2 309 566 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 корреспондентские счета | 1.1 | 363 784 | 363 784 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 межбанковские кредиты и депозиты | 1.2 | 1 229 583 | 1 229 583 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 учтенные векселя | 1.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 вложения в ценные бумаги | 1.4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 1.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 1.6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 прочие активы | 1.7 | 715 951 | 715 951 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами | 1.7.1 | 618 586 | 618 586 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 1.8 | 248 | 248 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 2 | 4 326 956 | 13 981 | 1 113 421 | 781 178 | 1 637 868 | 780 508 | - | - | - | 87 309 | 2 265 600 | 393 351 | 404 636 | 94 759 | 120 560 | 102 008 | 87 309 |
| 2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 2.1 | 1 755 199 | - | 18 000 | 752 908 | 845 651 | 138 640 | - | - | - | - | 943 916 | 215 108 | 215 108 | 720 | 112 380 | 102 008 | - |
| 2.2 учтенные векселя | 2.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 2.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 вложения в ценные бумаги | 2.4 | 13 857 | 13 857 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------|----------|----------|---------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 2.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.6 прочие активы | 2.6 | 125 | 124 | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 1 | 1 | 1 | - | - | - | 1 | |
| 2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами | 2.6.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций) | 2.7 | 37 802 | - | 7 536 | 28 270 | - | 1 996 | - | - | 1 996 | - | 11 285 | 1 109 | 8 180 | - | - | 1 996 | |
| 2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам | 2.8 | 2 519 973 | - | 1 087 885 | - | 792 217 | 639 871 | - | - | 85 312 | 1 321 683 | 178 242 | 178 242 | 92 930 | - | - | 85 312 | |
| 2.8.1 в том числе учтенные векселя | 2.8.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе: | 3 | 53 663 | 39 710 | 10 082 | 3 871 | - | - | - | - | - | 2 675 | 1 650 | 1 663 | 834 | 829 | - | - | |
| 3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 3.1 | 7 693 | - | 7 693 | - | - | - | - | - | - | 717 | 717 | 717 | 717 | - | - | - | |
| 3.2 ипотечные ссуды | 3.2 | 38 511 | 35 118 | - | 3 393 | - | - | - | - | - | 1 697 | 672 | 672 | - | 672 | - | - | |
| 3.3 автокредиты | 3.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3.4 иные потребительские ссуды | 3.4 | 7 068 | 4 310 | 2 309 | 449 | - | - | - | - | - | 261 | 261 | 261 | 110 | 151 | - | - | |
| 3.5 прочие активы | 3.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами | 3.5.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 3.6 | 391 | 282 | 80 | 29 | - | - | - | - | - | - | 13 | 7 | 6 | - | - | - | |
| 4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них | 4 | 6 690 185 | 2 363 257 | 1 123 503 | 785 049 | 1 637 868 | 780 508 | - | - | - | 87 309 | 2 268 275 | 395 001 | 406 299 | 95 593 | 121 389 | 102 008 | 87 309 |
| 4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 4.1 | 6 176 613 | 1 887 597 | 1 115 887 | 756 750 | 1 637 868 | 778 511 | - | - | - | 85 312 | 2 268 274 | 395 000 | 395 000 | 94 477 | 113 203 | 102 008 | 85 312 |
| 4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего | 4.1.1 | 2 189 114 | - | 472 226 | 752 907 | 185 470 | 778 511 | - | - | - | 85 312 | 1 152 703 | 357 869 | 357 869 | 58 168 | 112 381 | 102 008 | 85 312 |
| 4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде | 4.1.1.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего | 4.1.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде | 4.1.2.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего: | 4.1.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде | 4.1.3.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

| Состав активов, тыс.руб. | Номер строки | Сумма требования | Сумма требования по категории качества 1 | Сумма требования по категории качества 2 | Сумма требования по категории качества 3 | Сумма требова ния по категор ии качеств а 4 | Сумма требова ния по категори и качества 5 | Проср оченн ая задол женно сть до 30 дней | Просро ченная задолже нность от 31 до 90 дней | Просроч енная задолже нность от 91 до 180 дней | Просроч енная задолже нность свыше 180 дней | Резерв расчётный | Резерв расчетн ый, с учетом обеспе чения | Резерв сформир ованный , итого | Резерв по категори и качества 2 | Резерв по категори и качества 3 | Резер в по катег ории качес тва 4 | Резерв по категории качества 5 |
|---|-----------------|---------------------|--|--|--|---|--|--|--|---|--|---------------------|---|---|--|--|--|--------------------------------------|
| 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 1 | 3 171 059 | 3 171 059 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 корреспондентские счета | 1.1 | 2 006 472 | 2 006 472 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 межбанковские кредиты и депозиты | 1.2 | 519 831 | 519 831 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 учтенные векселя | 1.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 вложения в ценные бумаги | 1.4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 1.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 1.6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 прочие активы | 1.7 | 643 811 | 643 811 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами | 1.7.1 | 455 227 | 455 227 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 1.8 | 945 | 945 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 2 | 3 724 047 | 39 118 | 1 126 742 | 2 449 981 | - | 108 206 | - | - | - | 87 310 | 844 482 | 237 210 | 239 411 | 61 179 | 70 026 | - | 108 206 |
| 2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 2.1 | 1 697 962 | - | 307 670 | 1 304 980 | - | 85 312 | - | - | - | 85 312 | 447 239 | 186 330 | 186 330 | 31 099 | 69 919 | - | 85 312 |
| 2.2 учтенные векселя | 2.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 2.3 | 20 896 | - | - | - | - | 20 896 | - | - | - | - | 20 896 | 20 896 | 20 896 | - | - | - | 20 896 |
| 2.4 вложения в ценные бумаги | 2.4 | 13 857 | 13 857 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------|----------------|----------|----------|----------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------|----------------|
| 2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 2.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.6 прочие активы | 2.6 | 128 | 126 | - | - | - | 2 | - | - | - | 2 | 2 | 2 | 2 | - | - | - | 2 |
| 2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами | 2.6.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций) | 2.7 | 4 660 | 41 | 1 512 | 1 111 | - | 1 996 | - | - | - | 1 996 | - | 2 201 | 98 | 107 | - | - | 1 996 |
| 2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам | 2.8 | 1 986 544 | 25 094 | 817 560 | 1 143 890 | - | - | - | - | - | - | 376 345 | 29 982 | 29 982 | 29 982 | - | - | - |
| 2.8.1 в том числе учтенные векселя | 2.8.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе: | 3 | 53 388 | 31 354 | 17 322 | 4 594 | - | 118 | - | - | - | 118 | 3 188 | 2 553 | 2 562 | 1 580 | 864 | - | 118 |
| 3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 3.1 | 14 742 | - | 14 742 | - | - | - | - | - | - | - | 1 474 | 1 474 | 1 474 | 1 474 | - | - | - |
| 3.2 ипотечные ссуды | 3.2 | 29 580 | 26 025 | - | 3 555 | - | - | - | - | - | - | 1 102 | 467 | 467 | - | 467 | - | - |
| 3.3 автокредиты | 3.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.4 иные потребительские ссуды | 3.4 | 8 840 | 5 176 | 2 541 | 1 005 | - | 118 | - | - | - | 118 | 612 | 612 | 612 | 103 | 391 | - | 118 |
| 3.5 прочие активы | 3.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами | 3.5.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 3.6 | 226 | 153 | 39 | 34 | - | - | - | - | - | - | - | 9 | 3 | 6 | - | - | - |
| 4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них | 4 | 6 948 494 | 3 241 531 | 1 144 064 | 2 454 575 | - | 108 324 | - | - | - | 87 428 | 847 670 | 239 763 | 241 973 | 62 759 | 70 890 | - | 108 324 |
| 4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 4.1 | 4 733 622 | 1 031 353 | 1 142 513 | 2 453 430 | - | 106 326 | - | - | - | 85 430 | 847 668 | 239 761 | 239 761 | 62 658 | 70 777 | - | 106 326 |
| 4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего | 4.1.1 | 1 580 856 | - | 280 275 | 1 215 269 | - | 85 312 | - | - | - | 85 312 | 417 372 | 173 451 | 173 451 | 18 220 | 69 919 | - | 85 312 |
| 4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде | 4.1.1.1 | 13 502 | - | 13 502 | - | - | - | - | - | - | - | 540 | 540 | 540 | 540 | - | - | - |
| 4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего | 4.1.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде | 4.1.2.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего: | 4.1.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде | 4.1.3.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Просроченная и реструктурированная задолженность

По состоянию на 1 октября 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше составляет 2 189 114 тыс. рублей (35.4% общем объеме ссуд).

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше составляет 1 580 856 тыс. рублей (33,4% в общем объеме ссуд).

Виды реструктуризации ссуд, согласно Указанию ЦБ РФ № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (графа 16) классифицируются согласно следующему перечню:

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

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года представлена в таблицах выше, подготовленных на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У:

Анализ обеспечения

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, по состоянию на 1 октября 2015 года:

| тыс.руб. | Ссудная задолженность | Стоимость обеспечения |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Обеспечение I категории качества: | | |
| Поручительства ЗАО Джeneral Моторс Узбекистан, обеспеченные депозитами | 2 508 575 | 2 516 995 |
| Гарантийные депозиты по аккредитивам | 37 298 | 37 298 |
| Собственные векселя Банка | 0 | 0 |
| Обеспечение II категории качества: | | |
| Недвижимость | 3 393 | 4 095 |
| Итого | 2 549 266 | 2 558 388 |

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, по состоянию на 1 января 2015 года:

| тыс.руб. | Ссудная задолженность | Стоимость обеспечения |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Обеспечение I категории качества: | | |
| Поручительства ЗАО Джeneral Моторс Узбекистан, обеспеченные депозитами | 2 130 875 | 2 131 497 |
| Собственные векселя Банка | 0 | 0 |
| Гарантийные депозиты по аккредитивам | 62 396 | 62 396 |
| Обеспечение II категории качества: | | |
| Недвижимость | 3 555 | 4 095 |
| Итого | 2 196 826 | 2 197 988 |

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

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

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

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

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

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

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

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

Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам

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

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

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

Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам

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

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

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

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

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

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

10.4. Страновой риск

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

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

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

| тыс. руб. | Россия | Страны СНГ | Страны ОЭСР | Другие страны | Всего |
|--|------------------|--------------------|----------------|---------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 23 468 | - | - | - | 23 468 |
| Средства кредитных организаций в центральных банках | 171 300 | - | - | - | 171 300 |
| Средства в кредитных организациях | 146 093 | 28 986 | 269 643 | - | 444 722 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 021 883 | 759 730 | - | - | 5 781 613 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 13 857 | - | - | - | 13 857 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 5 348 | - | - | - | 5 348 |
| Отложенный налоговый актив | 516 | - | - | - | 516 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 740 | - | - | - | 2 740 |
| Прочие активы | 49 128 | 47 | 284 | - | 49 459 |
| Всего активов | 5 434 333 | 788 763 | 269 927 | - | 6 493 023 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 8 204 | 4 476 915 | - | - | 4 485 119 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 181 003 | 859 247 | 762 | 429 | 1 041 441 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 3 890 | 14 582 | - | - | 18 472 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 753 | - | - | - | 753 |
| Всего обязательств | 193 850 | 5 350 744 | 762 | 429 | 5 545 785 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 5 240 483 | (4 561 981) | 269 165 | (429) | 947 238 |

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

| тыс. руб. | Россия | Страны СНГ | Страны ОЭСР | Другие страны | Всего |
|---|------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 18 328 | - | - | - | 18 328 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 283 018 | - | - | - | 283 018 |
| Средства в кредитных организациях | 393 902 | 170 540 | 1 571 181 | - | 2 135 623 |
| Чистая ссудная задолженность | 4 076 970 | 576 891 | - | - | 4 653 861 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 13 857 | - | - | - | 13 857 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 55 949 | - | - | - | 55 949 |
| Отложенный налоговый актив | 412 | - | - | - | 412 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 662 | - | - | - | 3 662 |
| Прочие активы | 69 740 | 106 | - | - | 69 846 |
| Всего активов | 4 915 838 | 747 537 | 1 571 181 | - | 7 234 556 |

ПАССИВЫ

| | | | | | |
|--|------------------|--------------------|------------------|--------------|------------------|
| Средства кредитных организаций | 20 796 | 5 383 388 | - | - | 5 404 184 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 115 670 | 616 172 | 791 | 851 | 733 484 |
| Прочие обязательства | 14 296 | 17 964 | 125 | - | 32 385 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 853 | - | - | - | 1 853 |
| Всего обязательств | 152 615 | 6 017 524 | 916 | 851 | 6 171 906 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 4 763 223 | (5 269 987) | 1 570 265 | (851) | 1 062 650 |

10.5. Судебные иски

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

10.6. Налогообложение

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

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

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

10.7. Операционный риск

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

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

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

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

| | <u>1 октября 2015 года</u> | <u>1 января 2015 года</u> |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 811 926 | 705 637 |
| Чистые непроцентные доходы: | 332 205 | 317 143 |
| Итого | 1 144 131 | 1 022 780 |
| Величина операционного риска | 57 207 | 51 139 |

10.8. Стратегический риск

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

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

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

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

- постоянный контроль изменений законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2015 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160 н.

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

| тыс. руб. | НБ ВЭД РУз | САГКБ Асака | НКЭИС Узбекивест | Члены Правления | Всего |
|---|------------|-------------|---------------------|--------------------|-----------|
| Средства в кредитных организациях | 226 740 | 155 214 | - | - | 381 954 |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | - | 5 642 | 5 642 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 1 326 655 | - | - | - | 1 326 655 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 662 367 | - | 662 367 |
| Прочие обязательства | 10 107 | - | 2 296 | - | 12 403 |

Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 9 месяцев 2015 года представлены далее:

| тыс. руб. | НБ ВЭД РУз | САГКБ Асака | НКЭИС Узбекивест | Члены Правления | Всего |
|--------------------|------------|-------------|---------------------|--------------------|--------|
| Процентные доходы | - | 364 | - | 425 | 789 |
| Процентные расходы | 57 082 | 7 668 | 29 032 | - | 93 782 |

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

| тыс. руб. | НБ ВЭД РУз | САГКБ Асака | НКЭИС Узбекивест | Члены Правления | Всего |
|---|------------|-------------|---------------------|--------------------|-----------|
| Средства в кредитных организациях | 143 911 | 26 628 | - | - | 170 539 |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | - | 6 050 | 6 050 |
| Средства кредитных организаций | 2 281 632 | 205 807 | - | - | 2 487 439 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 562 584 | - | 562 584 |
| Прочие обязательства | 5 879 | 5 579 | 2 019 | - | 13 477 |

Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 9 месяцев 2014 год представлены далее:

| тыс. руб. | НБ ВЭД РУз | САГКБ Асака | НКЭИС Узбекинвест | Члены Правления | Всего |
|--------------------|------------|-------------|----------------------|--------------------|--------|
| Процентные доходы | - | 132 | - | 475 | 607 |
| Процентные расходы | 45 053 | 5 476 | 17 368 | - | 67 897 |

Операции (сделки) со связанными сторонами в части полученных и выданных субординированных кредитов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 июля 2015 года отсутствовали.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

За 9 месяцев 2015 года и 9 месяцев 2014 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Правления, заместителю главного бухгалтера, руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков) включало в себя заработную плату, премии по результатам деятельности Банка и компенсации в соответствии с законодательством, начисленные в течение отчетного периода.

| | 9 месяцев 2015 года тыс. руб. | 9 месяцев 2014 года тыс. руб. |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | | |
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 20 334 | 21 337 |
| Списочная численность персонала, всего, в т.ч.: | 69 | 71 |
| Численность основного управленческого персонала | 20 | 20 |

Условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, отличные от общей системы оплаты труда и премирования в Банке, за 9 месяцев 2015 года и 9 месяцев 2014 года отсутствовали.

Заместитель Председателя Правления



(Handwritten signature in blue ink)

А.Н. Газина

Главный бухгалтер

Н.В. Сайгина

12 ноября 2015 года