

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк»
(акционерное общество)
за 9 месяцев 2021 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	3
1.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года	5
2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
3.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	6
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	6
4.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
4.2.	Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды.....	6
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	7
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	7
5.2.	Чистая ссудная задолженность	7
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) ..	10
5.4.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	11
5.5.	Прочие активы.....	12
5.6.	Средства кредитных организаций.....	13
5.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	13
5.8.	Выпущенные ценные бумаги (векселя)	13
5.9.	Прочие обязательства	14
5.10.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	14
5.11.	Уставный капитал	14
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	15
6.1.	Процентные доходы	15
6.2.	Убытки и суммы восстановления обесценения	15
6.3.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	16
6.4.	Вознаграждение работников	16
6.5.	Налоги	16
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ ..	17
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	19
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	20
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	21
11.	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	22
11.1.	Риск ликвидности	29
11.2.	Рыночный риск	32
11.3.	Кредитный риск.....	37
11.4.	Риск концентрации по географическим зонам.....	41
11.5.	Судебные иски	43
11.6.	Налогообложение.....	43
11.7.	Операционный риск	44
11.8.	Стратегический риск.....	45
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	46

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года составляло - 83 и 78 человек соответственно.

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

Акционеры	Доля владения, %	
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Акционерное общество «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», Республика Узбекистан	95,95	95,95
Акционерное общество «Асакабанк», Республика Узбекистан	1,82	1,82
Акционерное общество «Компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест», Республика Узбекистан	1,76	1,76
Агентство по управлению государственными активами Республики Узбекистан	0,235	-
Государственное предприятие «Навоийский горно-металлургический комбинат», Республика Узбекистан	-	0,235
Акционерное общество «Ташкентский механический завод», Республика Узбекистан	0,235	0,235
Итого	100,00	100,00

В соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30.03.2021 № 170 «Об организации деятельности государственного предприятия «Навоийуран», АО «Навоийский горно-металлургический комбинат» и государственного учреждения «Фонд Навоийского горно-металлургического комбината», принятое в соответствии с Постановлением Президента от 06.03.2020 г. № ПП-4629 «О мерах по реформированию Государственного предприятия «Навоийский горно-металлургический комбинат», доля участия Государственного предприятия «Навоийский горно-металлургический комбинат» в уставном капитале Азия-Инвест Банк (АО), как несвязанная с его основной деятельностью, передана Агентству по управлению государственными активами Республики Узбекистан.

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с последствиями пандемии коронавируса, введением и расширением санкций в отношении РФ определенными странами, а также введением ответных санкций РФ в отношении определенных стран, создает определенные риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, включая проведение взвешенной кредитной политики, обеспечение наличия существенного запаса по выполнению требований Банка России по обязательным нормативам, достаточности капитала на покрытие рисков, а также наличие существенной поддержки со стороны акционеров Банка.

За 9 месяцев 2021 года отмечается ряд положительных тенденций по восстановлению экономики России. По данным Банка России сохраняется тренд на постепенное восстановление экономической активности, улучшилась динамика экспорта и импорта товаров¹.

В августе ВВП, по оценке, оставался выше допандемического уровня (+0,4% к 4 кв. 2019 г. с исключением сезонности). В годовом выражении прирост ВВП, по оценке, в августе составил 3,7% г/г (к июлю 2019 г.: +0,1%), по итогам января–августа – 4,7% г/г (+1,0% к 8 месяцам 2019 года). Поддержку экономическому росту по-прежнему оказывает динамика кредитования. Кредит экономике в августе вырос на 13,7% г/г (июль: 13,8% г/г, 2 кв. 2021 г.: 12,5%). Продолжается рост корпоративного (9,6% г/г в августе, 9,8% г/г в июле, 8,9% г/г во 2 кв. 2021 г.) и ипотечного кредитования (27,7% г/г в августе, 28,6% г/г в июле и 27,2% г/г во 2 кв. 2021 г.). Потребительское кредитование в августе выросло на 16,9% г/г (на 16,2% г/г в июле, 13,7% г/г во 2 кв. 2021 года)².

Банк имеет существенный запас капитала для покрытия потенциальных потерь. В соответствии с данными отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808 на 01.10.2021 показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 43,7% при минимально допустимом числовом значении, определенном Банком России, в размере 8%.

В 2020 году было проведено стресс-тестирование по двум сценариям, предполагающим ухудшение качества кредитного портфеля: риск невозврата на уровне 20% (оптимистичный вариант) и 50% (пессимистичный вариант). По итогам тестирования было заключено, что Банк подвержен нарушению одного из обязательных нормативов (Н6), установленных Банком России только в случае реализации пессимистичного сценария. Также Банком был смоделирован риск потери ликвидности (отток привлеченных средств в размере 796,8 млн. руб. (оптимистичный вариант) и 1 308,2 млн. руб. (пессимистичный вариант), по результатам которого выявлено, что Банк не подвержен риску потери ликвидности. Стоит отметить, что в рамках стресс – тестирования Банком не учитывался привлеченный в июне 2021 года субординированный депозит от основного акционера в размере 10 млн. долларов США, в результате которого собственные средства Банка увеличились на 723,7 млн. руб. или 50,1% по итогам 1 полугодия. Увеличение капитала Банка способствовало значительному улучшению показателей обязательных нормативов. Так, по состоянию на 01.04.2021 г. показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 34,5750%, а по итогам 9 месяцев 2021 года – 43,7%.

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

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

² О текущей ситуации в российской экономике. Август – сентябрь 2021 года. Министерство экономического развития Российской Федерации (https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/o_tekushchey_situacii_v_rossiyskoy_ekonomike_avgust_sentyabr_2021_goda.html)

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2021 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

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

За период с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов РФ существенно не изменилась: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 40,4% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 октября 2021 года, что на 2,7% больше аналогичного показателя на 1 января 2021 года (37,7% на 1 января 2021 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 40,7% и 31,8% от общих активов Банка на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 91,2% и 81,6% от общих обязательств Банка на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года соответственно.

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

Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 82 от 30 июня 2021 года) убыток по итогам деятельности за 2020 год в размере 90 070 тыс. рублей покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2021 года.

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

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

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

4.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

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

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

4.2. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В течение 2020 года и за 9 месяцев 2021 года Банком не было обнаружено существенных ошибок в учете и оценках.

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Денежные средства	43 336	33 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 047	561 227
Средства в кредитных организациях:	1 375 031	537 623
- средства на корреспондентских счетах:	1 363 947	525 509
РФ	318 592	151 895
Иные государства	1 045 355	373 614
- средства в клиринговых организациях в РФ	11 084	12 114
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>1 422 414</u>	<u>1 132 422</u>

На 1 января 2021 года и 1 октября 2021 года обязательные резервы, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», 278 349 тыс. рублей и 335 204 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

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

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Ссуды кредитным организациям	5 941 299	3 448 660
Ссуды юридическим лицам	1 710 742	1 641 592
Ссуды физическим лицам:	32 320	36 538
- Ипотечное кредитование	19 578	23 744
- Потребительские кредиты	12 742	12 794
Итого ссудной задолженности	<u>7 684 361</u>	<u>5 126 790</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение)	<u>(590 892)</u>	<u>(487 448)</u>
Итого чистой ссудной задолженности	<u>7 093 469</u>	<u>4 639 342</u>

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

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

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Ссуды кредитным организациям:	5 941 299	3 448 660
- Центральный банк российской Федерации	500 092	800 092
- Прочие банки	5 441 207	2 648 568
Ссуды юридическим лицам:	1 710 742	1 641 592
- Торговля	505 501	574 619
- Строительство	258 526	323 759
- Производство пищевых продуктов	250 216	126 057
- Прочее производство	289 415	196 436
- Операции с недвижимостью	120 173	125 149
- Прочее	286 911	295 572
Ссуды физическим лицам	32 320	36 538

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Итого ссудной задолженности	7 684 361	5 126 790
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резервы на возможные потери)	(590 892)	(487 448)
Итого чистой ссудной задолженности	7 093 469	4 639 342

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

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

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 710 742	25 801	3 304 092	5 040 635
г.Москва	516 004	9 063	3 304 092	3 829 159
Московская область	453 350	14 574	-	467 924
Пермский край	286 911	-	-	286 911
Смоленская область	-	74	-	74
Тверская область	-	227	-	227
Брянская область	24 799	-	-	24 799
Ульяновская область	127 920	-	-	127 920
Калужская область	300 257	-	-	300 257
Республика Татарстан	-	1 863	-	1 863
Республика Башкортостан	1 501	-	-	1 501
США	-	-	789 326	789 326
Республика Узбекистан	-	6 519	1 847 880	1 854 399
Итого ссудной задолженности	1 710 742	32 320	5 941 299	7 684 361
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(564 542)	(612)	(25 738)	(590 892)
Итого чистой ссудной задолженности	1 146 200	31 708	5 915 561	7 093 469

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

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

Анализ кредитного качества ссудной задолженности

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

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	РОСИ Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Депозиты и аккредитивы в банках</i>	5 941 299	-	-	-	5 941 299
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 738)	-	-	-	(25 738)
Балансовая стоимость	5 915 561	-	-	-	5 915 561
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	1 083 106	-	-	-	1 083 106
Под наблюдением	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	90 666	235 529	326 195
Невозвратные	-	-	301 441	-	301 441
	1 083 106	-	392 107	235 529	1 710 742
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 453)	-	(392 079)	(165 010)	(564 542)
Балансовая стоимость	1 075 653	-	28	70 519	1 146 200
Кредиты, выданные физическим лицам					
Непросроченные	30 957	-	-	-	30 957
Просроченные до 30 дней	687	-	-	-	687
Просроченные от 30 до 90 дней	-	266	-	-	266
Просроченные свыше 90 дней	-	-	410	-	410
	31 644	266	410	-	32 320
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37)	(165)	(410)	-	(612)
Балансовая стоимость	31 607	101	-	-	31 708
Всего чистая ссудная задолженность	7 022 821	101	28	70 519	7 093 469

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

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

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

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ 46018), дата погашения которых 21 ноября 2021 года (срок до погашения – до 3-х месяцев):

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

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

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их балансовой стоимости за 9 месяцев 2021 года представлены далее:

тыс. рублей	Активы в форме права пользования	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств						
На 1 января 2021 года	39 826	2 623	2 885	9 049	-	54 383
Приобретения		3 234	2 478	8 760		14 472
Выбытия	(1 742)					(1 742)
Амортизационные отчисления	(14 690)	(1 291)	(347)	(1 946)	-	(18 274)
На 1 октября 2021 года	23 394	4 566	5 016	15 863	-	48 839

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

тыс. рублей	Активы в форме права пользования	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств						
На 1 января 2020 года		4 249		7 951	68	12 268
Приобретения	60 999		2 969	2 561	2 976	69 505
Выбытия	(1 205)				(3 019)	(4 224)
Амортизационные отчисления	(14 948)	(1 353)	(5)	(1 433)		(17 739)
На 1 октября 2020 года	44 846	2 895	2 964	9 079	26	59 810

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались. Какие-либо ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 11 487 тыс. рублей и 9 064 тыс. рублей соответственно. Общая сумма амортизации по состоянию на 1 октября 2021 года – 21 341 тыс. рублей. Дополнительно, в связи с введением в 2020 году МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в статью баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» включены активы в форме права требования аренда здания под основную деятельность Банка. Амортизация данного актива на 1 октября 2021 года составила 34 658 тыс.рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года долгосрочные активы в сумме 64 504 тыс. рублей, предназначенные для продажи, были представлены земельным участком в Московской области и расположенным на нем жилым строением, которые Банк получил в апреле 2016 года в качестве отступного по кредиту, выданному юридическому лицу. Данные активы были реализованы в январе 2021 года по цене 67 550 тыс. рублей.

5.5. Прочие активы

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	51 965	-
Требования по пени	1 054	3 336
Переоценка требований и обязательств по переоценке денежных средств	73	
Резерв под обесценение	(1 054)	(3 336)
Итого прочих финансовых активов	52 038	-
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	6 134	7 937
Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	2	1 025
Расчеты с работниками	265	186
Резерв под обесценение	(591)	(2 177)
Итого прочих нефинансовых активов	5 810	6 971
Итого прочих активов	57 848	6 971

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

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<i>Расчеты с биржей, 1 категория качества</i>	52 038		52 038
<i>Требования по пени, V категория качества: Безнадёжные</i>	-	1 054	1 054
	-		-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 054)	(1 054)
Балансовая стоимость	52 038	-	52 038

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

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

Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>		
1 категория качества	52 038	-
5 категория качества	1 054	3 336
Резерв под обесценение	(1 054)	(3 336)
Всего прочих финансовых активов	52 038	-
Авансы	265	186
Материалы и расчёты с поставщиками	6 134	7 937
Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	2	1 025
Прочие	-	-
Резерв под обесценение	(591)	(2 177)
Всего прочих нефинансовых активов	5 810	6 971
Итого прочих активов	57 848	6 971

Финансовые активы по срокам погашения:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочая дебиторская задолженность		
Без задержки платежа	52 038	-
С задержкой платежа:		
- на срок более 360 дней	1 054	3 336
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	1 054	3 336
Всего прочей дебиторской задолженности	53 092	3 336
Резерв под обесценение	(1 054)	(3 336)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	53 092	-

5.6. Средства кредитных организаций

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	1 544 182	156 216
Корреспондентские счета других банков	2 459 711	1 350 686
Срочные депозиты «Узнацбанк»	1 961 897	1 280 085
Срочные депозиты других банков	450 957	511 285
Итого средств кредитных организаций	6 416 747	3 298 272

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Срочные депозиты	-	13 651
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	656 234	1 093 919
Аккредитивы	1 400	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	657 634	1 107 570

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Образование, финансовая, рекламная и прочая деятельность	497 918	878 401
Торговля оптовая с/х, пищевыми и непродовольственными товарами	74 182	50 533
Торговля прочая специализированная и неспециализированная	58 536	78 861
Обработывающее производство	21 648	64 069
Торговля автотранспортными средствами и их ремонт	4 533	23 811
Строительство	65	10 542
Прочее	752	1 353
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	657 634	1 107 570

5.8. Выпущенные ценные бумаги (векселя)

По состоянию на 1 октября 2021 года Банком было выпущено 21 простых векселя на общую сумму 105 000 тыс. рублей со сроком погашения от 1 до 3 месяцев и условием погашения «По предъявлении, но не ранее даты, указанной в векселе».

Банк начисляет на общую цену (стоимость) векселей проценты из расчета 2 (два) процента годовых. По состоянию на 01.10.2021 года сумма начисленных процентов составила 520 тыс.руб.

Данные векселя были выкуплены юридическими лицами.

5.9. Прочие обязательства

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	7 990	422
Обязательства по комиссиям	-	202
Расчеты по процентам	47	
Итого прочих финансовых обязательств	8 037	624
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	13 674	6 703
Расходы по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	7 463	2 360
Арендные обязательства	28 524	43 907
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 307	15 340
Итого прочих нефинансовых обязательств	52 968	68 310
Итого прочих обязательств	61 005	68 934

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

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Внебалансовая стоимость условных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии и лимит Овердрафта	72 591	112 644
Аккредитивы	106 830	180 946
Гарантии	40 000	25 000
Итого условные обязательства кредитного характера	219 421	318 590

5.11. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 2 555 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей каждая и составляет 784 488 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 705 168 обыкновенных акций и акционерный капитал в размере 216 501 тыс. рублей соответственно).

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	92 381	121 780
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	84 072	40 769
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	253	444
	176 706	162 993

6.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Общий объем созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 9 месяцев 2021 года представлен в таблице ниже:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Размер резервов на 1 января 2021 года	11 412	475 941	95	5 513	-	492 961
Изменение резервов	14 326	88 601	517	(3 867)	-	99 577
Размер резервов на 1 октября 2021 года	25 738	564 542	612	1 646	-	592 538

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

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

6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 294	37 940
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-27 438	73 154
	33 856	111 094

6.4. Вознаграждение работников

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Заработная плата и премии	68 860	48 638
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	4 868	3 270
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков	20 518	14 412
Страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по оплате накапливаемых отпусков	1 736	1 140
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	6 150	3 681
	102 132	71 141

6.5. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

Налог на прибыль, в т.ч.:

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Текущий налог на прибыль	3 435	58
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 993	2 510
	10 428	2 568

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

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

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	3402	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	33	58
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 993	2 510
	10 428	2 568

Остаток непокрытого убытка по состоянию на 1 октября 2021 года составит 51 199 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 85465 тыс. руб.).

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

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

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

Расчет обязательных нормативов Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция Банка России № 199-И»). Минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала, установленные Банком России, составляют следующие значения: норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8,0%.

В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция Банка России № 199-И устанавливает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае, если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Банк не имеет системную значимость, надбавка за системную значимость не применяется.

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в целях расчета норматива достаточности капитала Банка установлено Банком России в размере 2,5% от взвешенных по риску активов.

В соответствии с пресс-релизом Банка России от 30.09.2021 Совет директоров Банка России принял решение установить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года нормативы достаточности капитала Банка со значительным запасом превышают минимально допустимые числовые значения, установленные Банком России по нормативам достаточности капитала с учетом надбавки поддержания достаточности капитала.

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал:	1 451 630	1 491 602
Базовый капитал	1 451 630	1 491 602
Дополнительный капитал	780 772	-
Всего капитала	2 232 402	1 491 602
Активы, взвешенные с учётом риска	5 109 676	3 924 061
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	43.7	38.0
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	28.4	38.0
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	28.4	38.0
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности	22.4	30.0

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	934 156	934 156
обыкновенными акциями (долями)	934 156	934 156
Нераспределенная прибыль (убыток):	530 832	598 469
прошлых лет	530 832	598 469
отчетного года	-	-
Резервный фонд	32 479	32 479
Источники базового капитала, итого	1 497 467	1 565 104
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	15 863	9 049
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	13 691	4 901
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	16 283	-
Убыток текущего года	-	59 552
Убытки предшествующих лет	-	-
Базовый капитал, итого	1 451 630	1 491 602
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	1 451 630	1 491 602
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	89 544	-
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	691 228	-
Дополнительный капитал, итого	780 772	-
Собственные средства (капитал), итого	2 232 402	1 491 602

С 15 июня 2021 года в состав собственных средств по статье «Дополнительный капитал» по согласованию с Банком России был включен субординированный кредит, предоставленный основным акционером Банка - Акционерным обществом «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», в размере 10 тыс. долларов США. Субординированный кредит был выдан на 5 лет с процентной ставкой 2% годовых.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Инструменты капитала на 1 октября 2021 года представлены следующим образом:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2021 года	784 488	149 668	32 479	654 253	1 620 888
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	784 488	149 668	32 479	654 253	1 620 888
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	106 451	106 451
прибыль (убыток)	-	-	-	106 451	106 451
Данные на 1 октября 2021 года	784 488	149 668	32 479	760 704	1 727 339

Совокупный доход в отчетном периоде сформирован за счет нераспределенной прибыли 9 месяцев 2021 года.

Инструменты капитала на 1 октября 2020 представлены в таблице ниже:

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

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

Совокупный доход в отчетном периоде сформирован за счет нераспределенной прибыли 9 месяцев 2020 года.

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

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

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

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов, всего:	9 005 141	5 797 420
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	45 837	13 950
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	8 959 304	5 783 470
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	218 663	316 377
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	65 770	99 388
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	152 893	216 989
Капитал риска		
Основной капитал	1 451 630	1 491 602
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 112 197	6 000 459
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.93	26.20

По состоянию на 1 июля 2021 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 19,14%, на 1 апреля 2021 года - 21,5%, на 1 января 2021 года - 26,2%

В составе «прочих поправок» в сумме 381 041 тыс. руб. в разделе 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в основном отражены обязательные резервы в Центральный банк российской Федерации в сумме 335 204 тыс. рублей.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2021 года представлена в следующей таблице:

	В составе отчета о движении денежных средств	В составе Баланса
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	1 132 422	1 132 422
в том числе		
Денежные средства	33 572	33 572
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	561 227	561 227
Средства в кредитных организациях	537 623	537 623
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	1 422 414	1 422 414
в том числе		
Денежные средства	43 336	43 336
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	4 047	4 047
Средства в кредитных организациях	1 375 031	1 375 031

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

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

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

11. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура корпоративного управления

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

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

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

Состав Совета директоров был переизбран на Годовом Общем собрании акционеров (протокол № 82 от 30 июня 2021 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 октября 2021 года представлен следующим образом:

- Туляганов Кудратилла Асатуллаевич – Председатель Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;
- Цой Ирина Петровна - заместитель Председателя Совета директоров, Директор департамента по управлению рисками Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;
- Кодиров Фаззлиддин Носирович – член Совета директоров, Директор департамента внутреннего аудита Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;
- Закиров Суръат Уткурович – член Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Акционерного коммерческого банка «Асака» (Республика Узбекистан);
- Халиков Рустам Бахтиёрович – член Совета директоров, первый заместитель Генерального директора АО «Компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест» (Республика Узбекистан).

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

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

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

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25.12.2017г. № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», Положение Банка России № 625-П от 27.12.2017 г. «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального Закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Банк осуществляет управление рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», на основании которого система управления рисками и капиталом Банка включает реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Банком разработаны внутренние документы, определяющие стратегию управления рисками и капиталом; процедуры управления значимыми, незначимыми и иными рисками и капиталом; лимитную политику и иные документы, определяющие оценку и управление рисками.

При реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом значимыми рисками на 2021 год являются кредитный³ риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление системы лимитов по рискам и осуществление контроля выполнения данных лимитов, на постоянную оценку уровня рисков, на распределение капитала по рискам и контроля достаточности капитала Банка для покрытия рисков.

Внутренние документы Банка по управлению рисками пересматриваются Банком на регулярной основе с целью отражения изменений в нормативных документах Банка России и в иных нормативных документах, актуализации и совершенствования системы управления.

В Банке разработана система отчетности, формируемая в рамках ВПОДК, по значимым рискам, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка, о выполнении обязательных нормативов и ВПОДК, на регулярной основе осуществляется предоставление отчетов по рискам органам управления Банка (Правление, Совет директоров).

Действующие по состоянию на 1 октября 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В соответствии со Стратегией управления рисками Банка основными целями и задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление рисков (потенциальных рисков), присущих, деятельности Банка и/или которым Банк может быть подвержен;
- выделение значимых для Банка рисков и осуществление их оценки;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых рисков для определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- установление системы лимитов, осуществление контроля лимитов, включая контроль за объемами значимых рисков;
- распределение (перераспределение) капитала на покрытие рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, а также контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала, исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала;
- обеспечение сохранности активов и капитала Банка;
- обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Банка;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- повышение уровня доверия к Банку (деловой репутации) со стороны его клиентов и контрагентов, акционеров.

³ в том числе риск концентрации, кредитный риск заемщика, кредитный риск контрагента; остаточный риск.

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);
- 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 и ответственности, определен порядок проведения процедур по оценке банковских рисков, мониторинга значений показателей рисков, установление и контроль лимитов, исправления непредвиденных ситуаций и пересмотра контрольных величин (лимитов), устанавливаемых в процессе оперативного, текущего и долгосрочного управления банковскими ресурсами.

В соответствии с Уставом Банка Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегии плана развития Банка; утверждает стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка; утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования. Проводит оценку на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров. Рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит. Принимает меры, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит) и надзорных органов; осуществляет одобрение крупных сделок и сделок, предусмотренных главами X и XI Федерального закона «Об акционерных обществах». К компетенции Совета директоров Банка относится также образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий; иные компетенции в соответствии с Уставом Банка, Положением о Совете директоров и другими внутренними документами Банка.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Правление Банка относится обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров; рассмотрение результатов деятельности Банка, вопросов управления, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности Банка; утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка (правил, процедур, регламентов, методик и др.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления; рассмотрение финансовых сделок, инвестиций и кредитных сделок Банка, лимит принятия решений по которым превышает полномочия Кредитного комитета Банка и других комитетов Банка; создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка; определение системы лимитов по Контрагентам/инструментам по операциям привлечения и размещения Банком денежных средств и уровня, принимаемых Банком рисков и предоставление их на утверждение в Совет директоров; осуществление иных полномочий, предусмотренных Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка, а также полномочия, которые Совет директоров решит отнести к компетенции Правления.

Председатель Правления организует работу Банка и Правления, распределяет обязанности между членами Правления; обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления; осуществляет созыв заседаний Правления; создает и поддерживает функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, утверждает Положение о Службе внутреннего контроля и Положение о Службе управления рисками, назначает и освобождает от должности Руководителей Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками; осуществляет иные компетенции и принимает решения по другим вопросам текущей деятельности Банка в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах и внутренними документами Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») реализует политику Банка по проведению активных и пассивных операций и обеспечивает поддержание кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности на допустимых уровнях; осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным Стратегическим планом развития Банка, Стратегией управления рисками и капиталом и Положением о Комитете по управлению активами и пассивами Банка. КУАП создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Комитете по управлению активами и пассивами, утвержденного Правлением. КУАП принимает следующие основные решения:

- по открытию (пересмотру) лимитов на Контрагентов (Казначейство, Операционное управление, Управление развития проектной деятельности);
- по установлению лимита на открытую дневную арбитражную позицию;
- о формировании ресурсной базы Банка на основании проведенного анализа структурными подразделениями, отвечающего потребностям Банка в ресурсах с учетом обеспечения ликвидности и приемлемого уровня рентабельности;
- о классификации (реклассификации) требований и (или) формирования (уточнения размера) резерва по Контрагентам;
- о размере предельных процентных ставок на привлекаемые ресурсы: межбанковские депозиты, собственные векселя; депозиты юридических лиц;
- о выпуске и условиях выпуска собственных векселей Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- о проведении сделок (операций) с ценными бумагами в соответствии с внутренними документами Банка;
- о введении новых/изменении действующих тарифов Банка;
- о введении новых банковских продуктов и услуг;
- об установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, при наличии согласия Председателя Правления Банка;
- принимает иные решения, возложенные на него внутренними документами Банка.

Кредитный комитет является постоянно действующим коллегиальным разрешительным органом Банка, участником системы управления рисками; создан для реализации основных направлений Кредитной политики Банка, координации и регулирования кредитной деятельности Банка в соответствии с выбранными стратегическими приоритетами и для санкционирования решений по вопросам кредитования, оценке кредитных рисков (классификация /реклассификация) ссуд, формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности). Кредитный комитет создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Кредитном комитете, утвержденного Правлением.

Служба управления рисками осуществляет разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России, включая процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале и распределения капитала, оценки достаточности капитала; проводит оценку значимых и иных видов рисков; осуществляет контроль за объемами значимых рисков и системой лимитов; информирует органы управления Банка об уровне рисков путем предоставления отчетов по рискам; решает иные задачи и исполняет функции в соответствии с Положением о Службе управления рисками Банка и внутренними нормативными документами Банка по управлению рисками и капиталом. Руководитель Службы управления рисками подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, а также за данным период, значения обязательных нормативов Банка соответствовали минимально (максимально) допустимым числовым значениям, установленным Банком России.

Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках и процедурах их оценки, а также об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России. Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается на сайте Банка в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в установленные сроки (https://ai-bank.ru/about/raskrytie_informacii/finansovye_pokazateli_i_otchetnost1/po_rsbu2/informaciya_o_riskah2021/)

11.1. Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью включает следующие процедуры:

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

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

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

Банк ежедневно рассчитывает следующие обязательные нормативы ликвидности:

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

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

Анализ активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 октября 2021 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	43 336	-	-	-	-	-	-	43 336
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 047	-	-	-	-	-	335 204	339 251
Средства в кредитных организациях	1 364 031	-	-	-	-	-	11 000	1 375 031
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 187 345	264 816	1029301	1 492 362	49 087	70 558	-	7 093 469

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Всего
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	6 026	-	-	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	6 537	-	-	-	-	6 537
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	29 974	29 974
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 587	3 123	17 097	1 587	-	-	25 445	48 839
Прочие активы	54 677	1 145	2 026	-	-	-	-	57 848
Всего активов	5 655 023	275 110	1 054 961	1 493 949	49 087	70 558	401 623	9 000 311
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	5 822 693	466	-15 451	609 039	-	-	-	6 416 747
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	656 234	-	1 400	-	-	-	-	657 634
Выпущенные долговые обязательства	105 520	-	-	-	-	-	-	105 520
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	32 066	32 066
Прочие обязательства	31 545	2 896	24 494	2 070	-	-	-	61 005
Всего обязательств	6 615 992	3 362	10 443	611 109	-	-	32 066	7 272 972
Чистая балансовая позиция	(960 969)	271 748	1 044 518	882 840	49 087	70 558	369 557	1 727 339

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2021 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	33 572	-	-	-	-	-	-	33 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	561 227	-	-	-	-	-	278 349	839 576
Средства в кредитных организациях	526 623	-	-	-	-	-	11 000	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 182 462	443 351	1 385 053	368 976	28 138	231 362	-	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	33	5 993	-	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	8 850	-	-	-	-	8 850
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	4 901	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 691	3 219	18 222	16 694	-	-	14 557	54 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 504	-	-	-	-	-	-	64 504
Прочие активы	2 247	3 337	1 387	-	-	-	-	6 971
Всего активов	3 307 822	449 940	1 484 009	385 670	28 138	231 362	308 807	6 195 748
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	2 471 916	608	825 748	-	-	-	-	3 298 272

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Всего
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 107 570	-	-	-	-	-	-	1 107 570
Выпущенные долговые обязательства	5 002	95 073	-	-	-	-	-	100 075
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	9	-	-	-	-	-	9
Прочие обязательства	26 389	3 133	19 455	19 957	-	-	-	68 934
Всего обязательств	3 610 877	98 823	845 203	19 957	-	-	-	4 574 860
Чистая балансовая позиция	(303 055)	351 117	638 806	365 713	28 138	231 362	308 807	1 620 888

11.2. Рыночный риск

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

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

Банк не имеет вложений в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 01.10.2021 на балансовом счете 50401 отражены вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации (облигации ОФЗ, код ISIN - RU000AODOG29), оцениваемые по амортизированной стоимости, в размере 6 026 тыс. руб. с датой погашения 24.11.2021, которые составляют 0,3% от размера собственных средств (капитала) Банка.

Банк управляет рыночным риском путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», проведения регулярного мониторинга их соблюдения, о результатах которого на постоянной основе информируются органы управления Банка, в том числе в рамках предоставления отчетов по рискам.

В соответствии с отчетом об открытых валютных позициях по состоянию на 01.10.2021 отношение суммы открытых валютных позиций к собственным средствам (капиталу) Банка составило 5.38% при установленном лимите Банка России на отношение суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах к собственным средствам (капиталу) в размере 20.0%.

В разрезе отдельных иностранных валют максимальное значение открытой валютной позиции приходилось на доллар США, отношение открытой валютной позиции по доллару США к собственным средствам (капиталу) составило 4.36% при установленном лимите Банка России на отношение любой длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах к собственным средствам (капиталу) в размере 10.0%.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 октября 2021 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Средства в кредитных организациях	415 037	-	-	-	-	-	959 994	1 375 031
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 185 934	264 816	1 024 940	1 492 218	49 087	70 550	5 924	7 093 469
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	6 027	-	-	-	-	-	6 026
Итого	4 600 971	270 843	1 024 940	1 492 218	49 087	70 550	965 918	8 474 526
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	3 367 069	-4 304	-15 451	609 039	-	-	2 460 394	6 416 747
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	657 634	657 634
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	3 347	3 347
Выпущенные долговые обязательства	105 000	-	-	-	-	-	520	105 520
Итого	3 472 069	-4 304	-15 451	609 039	-	-	3 118 548	7 179 901

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Средства в кредитных организациях	409 464	-	-	-	-	-	128 159	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 181 130	443 351	1 379 905	368 976	28 138	231 362	6 480	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	33	5 994	-	-	-	-	6 027
Итого	2 590 594	443 384	1 385 899	368 976	28 138	231 362	134 639	5 182 992
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 747 038	-	824 906	-	-	-	726 328	3 298 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 650	-	-	-	-	-	1 093 920	1 107 570
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	3 824	3 824
Выпущенные долговые обязательства	5 000	95 000	-	-	-	-	75	100 075
Итого	1 765 688	95 000	824 906	-	-	-	1 824 147	4 509 741

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 614)	(14 314)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 614	14 314

Валютный риск

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

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

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

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	19 877	16 788	6 671	-	43 336
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	339 251	-	-	-	339 251
Средства в кредитных организациях	11 105	1 016 779	337 487	9 660	1 375 031
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 484 642	2 548 508	60 319	-	7 093 469
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 026	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	6 537	-	-	-	6 537
Отложенный налоговый актив	29 974	-	-	-	29 974
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48 839	-	-	-	48 839
Прочие активы	4 763	52 446	639	-	57 848
Всего активов	4 951 014	3 634 521	405 116	9 660	9 000 311
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	2 920 547	3 107 796	388 302	102	6 416 747
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	348 270	306 735	2 629	-	657 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 520	-	-	-	105 520
Отложенные налоговые обязательства	32 066	-	-	-	32 066
Прочие обязательства	53 425	7 254	207	119	61 005
Всего обязательств	3 459 828	3 421 785	391 138	221	7 272 972
Чистая позиция	1 491 186	212 736	13 978	9 439	1 727 339

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

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	12 918	8 010	12 644	-	33 572
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	839 576	-	-	-	839 576
Средства в кредитных организациях	12 120	473 091	47 552	4 860	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 050 013	1 384 173	205 156	-	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 026	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	8 850	-	-	-	8 850
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 383	-	-	-	54 383
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 504	-	-	-	64 504
Прочие активы	6 971	-	-	-	6 971
Всего активов	4 060 262	1 865 274	265 352	4 860	6 195 748
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	1 324 325	1 721 980	248 247	3 720	3 298 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	991 677	113 224	2 669	-	1 107 570
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	100 075	-	-	-	100 075
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9	-	-	-	9
Прочие обязательства	56 422	11 631	719	162	68 934
Всего обязательств	2 472 508	1 846 835	251 635	3 882	4 574 860
Чистая позиция	1 587 754	18 439	13 717	978	1 620 888

Анализ чувствительности к валютному риску

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

Снижение курса российского рубля, как указано в таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	17 019	1 475
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 118	1 097

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все

остальные переменные остаются неизменными.

11.3. Кредитный риск

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

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

Основными направлениями в области кредитования в 2021 году являются:

- краткосрочное и среднесрочное кредитование юридических и физических лиц в рублях;
- предоставление услуг клиентам по постфинансированию внешнеторговой деятельности и факторингу;
- проведение мер, направленных на погашение просроченной задолженности по ранее выданным кредитам;
- предоставление гарантийного обслуживания операций клиентов, как на внутреннем рынке, так и при осуществлении внешнеторговой деятельности;
- предоставление межбанковских кредитов и размещение депозитов в кредитных организациях в рублях и иностранной валюте.

Кредитная политика устанавливает:

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

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

Предоставление межбанковских кредитов и размещение депозитов в кредитных организациях в рублях и иностранной валюте осуществляется Казначейством Банка в рамках установленных Правлением Банка лимитов на контрагентов. Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет оценку и мониторинг уровня кредитных рисков по кредитным организациям с последующим рассмотрением на ежемесячной основе классификации контрагентов по категориям качества на КУАП.

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

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

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

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

Банк применяет следующие основные инструменты снижения кредитного риска:

- оценка и принятие ликвидного обеспечения, страхование залога;
- привлечение поручительств юридических и физических лиц (собственников бизнеса), специализированных организаций;
- мониторинг обеспечения, включающий выезд и визуальный осмотр обеспечения;
- мониторинг финансового положения и деятельности заемщиков, поручителей;
- мониторинг исполнения кредитного договора;
- мониторинг обслуживания долга;
- актуализация кредитных программ и условий кредитования Банка.

В целях расширения инструментов снижения кредитных рисков Азия-Инвест Банк (АО) и Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы подписали 29.09.2021 соглашение о сотрудничестве. Фонд выступит поручителем клиентам Банка при оформлении кредитных договоров, договоров о предоставлении банковских гарантий, договоров об открытии аккредитивов. Сотрудничество направлено на развитие финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), поддержку предпринимательской инициативы в Москве.

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

По состоянию на 01 января 2021 года в состав кредитного портфеля входит договор уступки прав требования с ООО «ВторЦветЛит-Урал». Срок платежа по договору просрочен более чем на 1 год, остаток задолженности составил 19 714 тыс. руб., был переведен в 5 категорию с созданием 100% резерва. По состоянию на 01 октября 2021 сумма задолженности не изменилась.

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

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Активы, не вошедшие в расчет нормативов	Всего
Денежные средства	43 336	-	-	-	-	-	43 336
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	339 251	-	-	-	-	-	339 251
Средства в кредитных организациях	-	996 577	-	367 370	11 084	-	1 375 031
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая	500 092	3 593 326	-	2 975 297	1 058	23 696	7 093 469

по амортизированной стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 026	-	-	-			6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	6 537			6 537
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-		29 974	29 974
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	38 878		9 961	48 839
Прочие активы	-	-	-	5 808	51 967	73	57 848
Итого активов	888 705	4 589 903	-	3 393 890	64 109	63 704	9 000 311

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

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

Банк не имеет балансовых активов, предоставленных в качестве залога и обременения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, а также активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года.

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года удельный вес реструктурированных ссуд из общего объема ссудной задолженности, представленной в таблице выше, составляет 707 379 тыс. рублей или 9,95% от общего объема ссуд (1 января 2021 года: 727 680 тыс. рублей или 17,1%).

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года представлена в таблицах выше, подготовленных на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию №4212-У и №4927-У.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

По состоянию на 1 октября 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных ссуд, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 70 519 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 304 301 тыс. руб.), а стоимость обеспечения (в основном, оборудование и основные средства с учетом дисконта, по амортизированной стоимости), имеющегося в отношении этих ссуд, составила 70 519 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 304 301 тыс. руб.) По каждой ссуде стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданной ссуды.

Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам

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

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

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

- выставленному Узбекским государственным банком или Узбекским банком с преобладанием доли государства по поручению Покупателя в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.
- выставленному и/или подтвержденному иностранной или российской кредитной организацией, имеющей международный рейтинг не ниже «BBB», в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.

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

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

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

Политика в области обеспечения по ссудам физическим лицам

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

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

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

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

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

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

11.4. Риск концентрации по географическим зонам

Риск концентрации по географическим зонам (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта

денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	43 336	-	-	-	43 336
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	339 251	-	-	-	339 251
Средства в кредитных организациях	329 676	48 799	996 556	-	1 375 031
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 476 065	1 828 078	789 326	-	7 093 469
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 026	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	6 537	-	-	-	6 537
Отложенный налоговый актив	29 974	-	-	-	29 974
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48 839	-	-	-	48 839
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	56 330	879	639	-	57 848
Всего активов	5 336 034	1 877 756	1 786 521	-	9 000 311
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	282 604	6 134 143	-	-	6 416 747
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	167 453	490 141	40	-	657 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 520	-	-	-	105 520
оцениваемые по амортизированной стоимости	105 520	-	-	-	105 520
Отложенные налоговые обязательства	32 066	-	-	-	32 066
Прочие обязательства	53 423	371 386	-363 804	-	61 005
Всего обязательств	641 066	6 995 670	-363 764	-	7 272 972
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 694 968	(5 117 914)	2 150 285	-	1 727 339

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	33 572	-	-	-	33 572
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	839 576	-	-	-	839 576
Средства в кредитных организациях	164 009	105 715	267 899	-	537 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 040 917	1 598 425	-	-	4 639 342
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 026	-	-	-	6 026
Требования по текущему налогу на прибыль	8 850	-	-	-	8 850
Отложенный налоговый актив	4 901	-	-	-	4 901
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 383	-	-	-	54 383

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 504	-	-	-	64 504
Прочие активы	6 786	185	-	-	6 971
Всего активов	4 223 524	1 704 325	267 899	-	6 195 748
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	408 399	2 889 873	-	-	3 298 272
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	277 733	829 283	518	36	1 107 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 075	-	-	-	100 075
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	100 075	-	-	-	100 075
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9	-	-	-	9
Прочие обязательства	56 351	12 045	538	-	68 934
Всего обязательств	842 567	3 731 201	1 056	36	4 574 860
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 380 957	(2 026 876)	266 843	(36)	1 620 888

11.5. Судебные иски

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

11.6. Налогообложение

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

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

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

Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам в области внешней торговли между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных налоговым кодексом РФ (для целей контроля цен по таким операциям пороговое значение не применяется). В дополнение, правила применяются к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая

промежуточная сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень (1 млрд. руб.).

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

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

11.7. Операционный риск

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

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

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

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

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Чистые процентные доходы	318 598	426 544
Чистые непроцентные доходы:	390 834	245 882
Итого	<u>709 432</u>	<u>672 426</u>
Величина операционного риска	<u>35 472</u>	<u>33 621</u>

11.8. Стратегический риск

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с бизнес – планом на 2021 год, утвержденным Годовым Общим Собранием Акционеров Банка (Протокол №82 от 30.06.2021г.) и стратегическим планом развития на 2020 – 2022 г., утвержденным Советом Директоров Банка (Протокол №258 от 28.12.2020г.). Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров.

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

- стратегическое планирование посредством составления бизнес-плана, актуализация бизнес-плана (внесение изменений и дополнений), интеграция ВПОДК в систему стратегического планирования;
- определение планов реализации стратегии развития (бизнес-плана) Банка, распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями Банка;
- регулярная (ежемесячная) оценка и контроль степени исполнения бизнес-плана со стороны ответственных подразделений Банка;
- принятие мер, направленных на повышение эффективности исполнения бизнес-плана;
- постоянный контроль изменений российского законодательства, в том числе законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности переводов/расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг эффективности проводимых операций и качества управления ими;
- контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (акционерам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения и документооборота;
- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений по наиболее важным вопросам жизнедеятельности Банка, и нормативное обеспечение этого принципа;
- соблюдение принципа установления и разграничения ответственности между структурными подразделениями, участвующими в процессах управления Банком.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н.

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка. В течение 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года Банк не выплачивал вознаграждение членам Совета Директоров.

За 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	11 554	10 713
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	5

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

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

	«Узнабанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	35 595	13 204	-	-	48 799
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	409	409
Средства кредитных организаций	3 506 079	1 187 033	-	-	4 693 112

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года представлены далее:

	«Узнабанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Процентные доходы	-	-	-	41	41
Процентные расходы	23 061	15 112	-	-	38 173
Коммиссионное вознаграждение	862	2 731	-	-	3 593

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

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

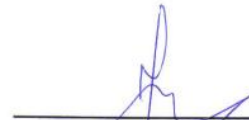
Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

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


По состоянию на 1 октября 2021 года в составе средств кредитных организаций отражен субординированный кредит, привлеченный Банком от своего основного акционера, Акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», в сумме 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в июне 2026 года. Процентная ставка по данному кредиту составляет 2% годовых.

Председатель Правления




С.А. Усманбеков

Главный бухгалтер


Н.В. Сайгина

15 ноября 2021 года