

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк»
(акционерное общество)
за 9 месяцев 2019 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 2019 года.....	4
2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
3.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	5
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	5
4.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	6
4.3.	Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды.....	8
4.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	8
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	9
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях	9
5.2.	Чистая ссудная задолженность	9
	<i>Анализ кредитного качества ссудной задолженности</i>	<i>11</i>
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	12
5.4.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	12
5.5.	Прочие активы	12
5.6.	Средства кредитных организаций.....	14
5.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	14
5.8.	Прочие обязательства	14
5.9.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	15
5.10.	Уставный капитал.....	15
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	16
6.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения	16
6.2.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	18
6.3.	Вознаграждение работников	19
6.4.	Налоги.....	19
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	19
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	22
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	23
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	24
11.	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	25
11.1.	Риск ликвидности	32
11.2.	Рыночный риск	34
11.3.	Кредитный риск	38
11.4.	Риск концентрации по географическим зонам	46
11.5.	Судебные иски	47
11.6.	Налогообложение	47
11.7.	Операционный риск	48
11.8.	Стратегический риск	49
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	50

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 (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 3303.

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

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 2019 года и 1 января 2019 года составляло 65 и 67 человек соответственно.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года список акционеров Банка приведен ниже:

Акционеры	Доля владения, %
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	85,32
Акционерный коммерческий банк «Асака»	6,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6,38
Государственное предприятие «Навоийский горно-металлургический комбинат»	0,85
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,85
Итого	100,00

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

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

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2019 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 2019 года по 30 сентября 2019 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов РФ существенно не изменилась: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 24,2% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 октября 2019 года, что на 12,5% больше аналогичного показателя на 1 января 2019 года (11,7% на 1 января 2019 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 35,8% и 20,9% от общих активов Банка на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 91,3% и 92,0% от общих обязательств Банка на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года соответственно.

Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 79 от 28 июня 2018 года) прибыль 2018 года в сумме 94 223 тыс. руб. распределена следующим образом:

- выплата дивидендов в размере 22 566,376 тыс. руб. (выплата произведена 18 июля 2019 года);
- оставшаяся часть прибыли за 2018 год в размере 71 657,245 тыс. руб. оставлена в распоряжении Банка на счете «Нераспределенная прибыль».

Выплата дивидендов была осуществлена 18 июля 2019 года.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2018г. N 4927-у «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и сформирована Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения (далее – «Положение № 579-П») и других нормативных документов, а также в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена Решением Правления Банка (Протокол от 9 января 2019 года № 1). С 1 января 2019 года Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, что привело к значительным изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

При разработке Учетной политики на 2019 год были внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита, кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,
- Положения Банка России от 2.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",
- Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года « 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Указанные Положения изменяют подходы в бухгалтерском учете в соответствии с новыми правилами классификации и оценки финансовых активов и обязательств в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков, введено понятие оценочных резервов, соответствующих ожидаемым кредитным убыткам.

Изменения, внесенные в Положение № 579-П, устанавливают новый порядок учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие доходов и расходов будущих периодов.

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 1 января 2019 года, связанных с переходом на МСФО (IFRS)9:

- Долговые финансовые активы, не предназначенные для торговли, а также кредиты и дебиторская задолженность, по которым договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS)9;
- В рамках перехода в соответствии с требованиями Банка России были признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах; проведены корректировки по эффективной процентной ставке некоторых финансовых активов, отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости; отражены корректировки до оценочного резерва;
- В баланс банка введены новые счета для отражения корректировок резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS)9. Данные корректировки не учитываются при расчете обязательных резервов, нормативов и рисков Банка в регуляторных целях, а также на размер пруденциальных резервов, рассчитываемых и формируемых Банком в соответствии с требованиями Банка России. Однако, в отдельных формах отчетности отражено влияние данных корректировок на указанные показатели.

В силу вступления в действие нового указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с отчетности за 2019 год начисленные проценты по ссудной задолженности отражаются по той же строке отчета, в которой отражаются сами ссуды (строка 5 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Начисленные проценты по обязательствам Банка отражаются по той же строке отчета, в которой отражаются сами

обязательства (строка 16 формы 04098106 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Ранее, начисленные проценты отражались как прочие активы (строка 13 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)») и прочие обязательства (строка 21 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Сравнительные данные по состоянию на 1 января 2019 года приводятся по действующим в 2018 году правилам, то есть начисленные проценты отражены по строке 13 «Прочие активы» и по строке 21 «Прочие обязательства». По состоянию на 1 октября 2019 года начисленные проценты причисляются к ссудам и обязательствам Банка и отражаются совместно. В следующей таблице показаны новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно РСБУ на 01.01.2019	Корректиро вка стоимости активов	Изменения за счет корректировок резервов и создания резервов по процентам, перенесенным с внебалансовых счетов	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
Денежные средства	По амортизированной стоимости	15 547			15 547
Средства кредитных организаций в центральных банках	По амортизированной стоимости	479 402			479 402
Средства в кредитных организациях	По амортизированной стоимости	585 998			585 998
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 119 568	206	20 657	6 140 431
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	По амортизированной стоимости	13 869			13 869
Прочие финансовые активы	По амортизированной стоимости	24 937			24 937
Итого финансовых активов		7 239 321	206	20 657	7 260 184

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации и балансовой стоимости финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно РСБУ (на 1 января 2019 года)	656 553
Признание ожидаемых кредитных убытков и корректировок стоимости активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	20 863
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 года)	677 416

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который был отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года составил 20 863 тыс. руб., включая:

- увеличение на 20 657 тыс. рублей, связанное с применением требований, касающихся

обесценения;

- увеличение на 206 тыс. рублей, связанное с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения.

4.3. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2019 года существенных ошибок за предыдущие периоды обнаружено не было.

4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

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

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

Информация в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в пояснении 11.3.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	15 081	15 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 770	7 555
Средства в кредитных организациях:	116 160	585 998
- средства на корреспондентских счетах:	104 618	573 701
РФ	6 127	224 372
Иные государства	98 491	349 329
- средства в клиринговых организациях в РФ	11 542	12 297
Итого денежных средств и их эквивалентов	144 011	609 100

На 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», составляют 235 441 тыс. рублей и 471 847 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

5.2. Чистая ссудная задолженность,

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды кредитным организациям	4 037 250	4 578 910
Ссуды юридическим лицам	1 049 028	1 840 544
Ссуды физическим лицам:	36 313	36 920
- Ипотечное кредитование	33 683	33 131
- Потребительские кредиты	2 630	3 789
Итого ссудной задолженности	5 122 591	6 456 374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резерв под обесценение)	(376 799)	(361 386)
Итого чистой ссудной задолженности	4 745 792	6 094 988

По состоянию на 1 октября 2019 года вся ссудная задолженность классифицирована как чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды кредитным организациям:	4 037 250	4 578 910
- ЦБ РФ	1 063 945	2 040 000
- Прочие банки	2 973 305	2 538 910
Ссуды юридическим лицам:	1 049 028	1 840 544
- Торговля	450 918	1 317 599
- Строительство	321 836	270 000
- Производство алюминия	22 269	36 758
- Прочее	254 005	216 187
Ссуды физическим лицам	36 313	36 920
Итого ссудной задолженности	5 122 591	6 456 374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резервы на возможные потери)	(376 799)	(361 386)
Итого чистой ссудной задолженности	4 745 792	6 094 988

По состоянию на 1 января 2019 года резервы на возможные потери по ссудной задолженности формировались в соответствии с Положением 590-П. По состоянию на 1 октября 2019 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки формируются в соответствии с МСФО 9.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 октября 2019 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 049 028	35 281	2 247 685	3 331 994
г.Москва	418 388	19 810	2 247 685	2 685 883
Московская область	376 635	14 937	-	391 572
Пермский край	254 005	-	-	254 005
Смоленская область	-	74	-	74
Тверская область	-	460	-	460
Республика Башкортостан	-	-	-	-
Австрия	-	-	657 039	657 039
Республика Узбекистан	-	1 032	1 132 526	1 133 558
Итого ссудной задолженности	1 049 028	36 313	4 037 250	5 122 591
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(368 497)	(34)	(8 268)	(376 799)
Итого чистой ссудной задолженности	680 531	36 279	4 028 982	4 745 792

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Юридическим лицам	Физическим лицам	Кредитным организациям	Всего
Российская Федерация:	1 840 544	36 604	3 395 765	5 272 913
г.Москва	1 192 432	19 451	3 395 765	4 607 648
Московская область	431 925	16 432	-	448 357
Пермский край	214 479	-	-	214 479
Смоленская область	-	195	-	195
Тверская область	-	526	-	526
Республика Башкортостан	1 708	-	-	5 800
Австрия	-	-	-	-
Республика Узбекистан	-	316	1 183 145	1 183 461
Итого ссудной задолженности	1 840 544	36 920	4 578 910	6 460 466
Резерв на возможные потери	(354 957)	(6 429)	-	(361 386)
Итого чистой ссудной задолженности	1 485 587	30 491	4 578 910	6 094 988

Анализ кредитного качества ссудной задолженности

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	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	Всего
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Депозиты и аккредитивы в банках				
Непросроченные	4 037 250	-	-	4 037 250
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 268)	-	-	(8 268)
Балансовая стоимость	4 028 982	-	-	4 028 982
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по договорам уступки прав требования				
Непросроченные	367 367	-	294 052	661 419
Просроченные на срок от 30 дней до 180 дней	-	-	81 330	81 330
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	306 279	306 279
	367 367	-	681 661	1 049 028
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 940)	-	(360 557)	(368 497)
Балансовая стоимость	359 427	-	321 104	680 531
Кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	36 313	-	-	36 313
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34)	-	-	(34)
Балансовая стоимость	36 279	-	-	36 279
Всего чистая ссудная задолженность	4 424 689	-	321 103	4 745 792

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

По состоянию на 1 октября 2019 года		По состоянию на 1 января 2019 года	
Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода	Балансовая стоимость	В том числе величина купонного дохода
13 869	76	13 869	76

Резервы по вложениям в ценные бумаги по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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 января 2019 года и 1 октября 2019 года, а также изменение их балансовой стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 октября 2018 года, а также изменение их балансовой стоимости за 9 месяцев 2018 года представлены ниже:

тыс. рублей	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Балансовая стоимость основных средств				
На 1 января 2018 года	2 458	1 371	84	3 913
Приобретения	1 332	567	2 680	4 579
Выбытия	-	-	(2 630)	(2 630)
Амортизационные отчисления	(774)	(223)	-	(997)
На 1 октября 2018 года	3 016	1 715	134	4 865

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные объекты стоимостью 12 202 тыс. рублей и 11 373 тыс. рублей соответственно. Общая сумма амортизации по состоянию на 1 октября 2019 года – 15 265 тыс. рублей.

По состоянию на 1 октября 2019 года долгосрочные активы в сумме 67 000. руб. (на 1 октября 2018 года 76 299 тыс. руб.), предназначенные для продажи, представлены земельным участком в Московской области и расположенным на нем жилым строением, которые Банк получил в апреле 2016 года в качестве отступного по кредиту, выданному юридическому лицу. Стоимость данного имущества снижена по согласованию с Банком России, определившим ее в соответствии с

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с применением рыночного подхода.

Прочие активы

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	15 862	24 937
Требования по процентам	-	88 426
Требования по пени	2 908	3 137
Переоценка требований и обязательств по поставке денежных средств	22	-
Резерв под обесценение	(2 908)	(63 846)
Итого прочих финансовых активов	15 884	52 654
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 913	7 872
Расходы будущих периодов	-	517
Расчеты по налогам	357	229
Расчеты с работниками	35	4
Резерв под обесценение	(2 177)	(2 177)
Итого прочих нефинансовых активов	8 128	6 445
Итого прочих активов	24 012	59 099

В связи с изменениями требований по составлению формы 0409806 с 01.01.2019 года требования по получению процентов по ссудной задолженности исключены из состава прочих активов и перенесены в состав чистой ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2019 года требования по получению процентов по ссудной задолженности включены в состав прочих активов.

Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	18 792	28 074
1 категория качества	15 884	24 937
5 категория качества	2 908	3 137
<i>Требования по получению процентов</i>		88 426
1 категория качества		5 763
2 категория качества		23 763
3 категория качества		412
5 категория качества		58 488
Резерв под обесценение	(2908)	(63 846)
Всего прочих финансовых активов	15 884	52 654
Авансы	35	521
Материалы и расчёты с поставщиками	7 736	5 690
Расчеты по налогам	357	229
Прочие	2 177	2 182
Резерв под обесценение	(2 177)	(2 177)
Всего прочих нефинансовых активов	8 128	6 445
Итого прочих активов	24 012	59 099

Финансовые активы по срокам погашения:

Прочая дебиторская задолженность

Без задержки платежа	15 884	24 937
С задержкой платежа:		-

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

- на срок более 360 дней	2 908	3 137
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	2 908	3 137
Всего прочей дебиторской задолженности	18 792	28074

Требования по получению процентов

Без задержки платежа	-	29 952
С задержкой платежа:	-	58 474
- на срок более 360 дней	-	58 474
Всего требований по получению процентов с задержкой платежа	-	58 474
Всего требований по получению процентов	-	88 426
Резерв под обесценение	(2 908)	(63 846)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	15 884	52 654

5.5. Средства кредитных организаций

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	421 390	54 495
Корреспондентские счета других банков	1 126 576	1 308 246
Срочные депозиты «Узнацбанк»	2 049 248	3 012 706
Срочные депозиты других банков	277 754	1 123 389
Итого средств кредитных организаций	3 874 968	5 498 836

5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Срочные депозиты	-	486 294
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	281 860	280 670
Аккредитивы	-	20 786
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	281 860	787 750

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

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Образование, финансовая, рекламная и прочая деятельность	122 855	84 963
Торговля автотранспортными средствами и их ремонт	93 474	1 863
Торговля оптовая с/х, пищевыми и непродовольственными товарами	46 816	77 954
Торговля прочая специализированная и неспециализированная	9 733	96 195
Обрабатывающее производство	8 734	29 576
Строительство	170	10 811
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	8	25
Страховая деятельность	-	486 294
Прочее	70	69
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	281 860	787 750

5.7. Прочие обязательства

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по процентам	-	3 867

Средства в расчетах	1 839	-
Обязательства по комиссиям	-	136
Итого прочих финансовых обязательств	1 839	4 003
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	9 711	5 131
Расходы по текущим налогам	786	1 625
Расчеты с дебиторами и кредиторами	570	1 028
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 067	7 784
Итого прочих обязательств	12 906	11 787

В связи с изменениями требований по составлению формы 0409806 с 01.01.2019 года обязательства по оплате процентов исключены из состава прочих обязательств и перенесены в состав средств кредитных организаций или средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. По состоянию на 01.01.2019 года обязательства по оплате процентов включены в состав прочих обязательств.

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Внебалансовая стоимость условных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии и лимит Овердрафта	50 746	20 000
Аккредитивы	182 078	50 046
Итого условные обязательства кредитного характера	232 824	70 046
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств		
Неиспользованные кредитные линии и лимит Овердрафта	-	(1 800)
Итого по условным обязательствам кредитного характера	-	(1 800)

Все аккредитивные договоры заключены на срок менее 1 года.

5.9. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 705 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей каждая и составляет 216 501 тыс. рублей. Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 149 668 тыс. рублей представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. 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.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов (в соответствии с Положениями 590-П и 611-П) за 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

	Средства на кор. счетах и чистая ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим лицам	Ссудная и приравненная к ней задолженность физическим лицам	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	0	415 628	6 467	5 314	1 800	429 209
Создание резерва на возможные потери по процентным доходам, перенесенным с внебалансовых счетов 1 января 2019 года	0	1 908	0	0	0	1 908
Изменение резерва на возможные потери	0	(1 225)	(368)	(228)	(1 800)	(3 621)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 года	0	416 311	6 099	5 086	-	427 496

Резервы на возможные потери по процентным доходам по состоянию на 01.10.2019 года включены в состав графа по ссудной задолженности в соответствии с требованиями формы 0409806.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов (в соответствии с Положениями 590-П и 611-П) за 9 месяцев 2018 года представлена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	0	336 066	56 635	740	393 441
Изменение резерва под обесценение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	(12 635)	6 226	0	(6 409)
Изменение резерва под обесценение по прочим потерям	0	0	74	580	654
Резерв под обесценение по состоянию на 1 октября 2018 года	0	323 431	62 935	1 320	387 686

Резервы на возможные потери по процентным доходам по состоянию на 01.10.2018 года включены в графы «Прочие активы» в соответствии с требованиями формы 0409806.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, стадиях распределения убытков (в соответствии с МСФО 9) за 9 месяцев 2019 года представлена 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	Всего
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	7 038	394 383	17	401 438
в т.ч. Стадия 1	7 038	44 643	17	51 698
Стадия 2	-	19 426	0	19 426
Стадия 3	-	330 314	0	330 314
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 230	(25 886)	17	(24 639)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2019 года	8 268	368 497	34	376 799
в т.ч. Стадия 1	8 268	7 940	34	16 242
Стадия 2	-	0	-	0
Стадия 3	-	308 196	-	308 196
POCI	-	52 361	-	52 361

Общий объем созданных резервов по состоянию на 1 октября 2019 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 обязательства м кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	-	415 628	6 467	5 314	1 800	429 209
Создание резерва по процентным доходам, перенесенным с внебалансовых счетов	-	1 908	-	-	-	1 908
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	7 038	(23 153)	(6 450)	-	-	(22 565)
Размер резервов на 1 января 2019 года в результате перехода на МСФО 9	7 038	394 383	17	5 314	1 800	408 552
Изменение резервов	1 230	(25 886)	17	(228)	(1 800)	(26 667)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года	-	416 311	6 099	5 086	-	427 496

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2019 года	8 268	(47 814)	(6 065)	-	-	(45 611)
Размер резервов на 1 октября 2019 года	<u>8 268</u>	<u>368 497</u>	<u>34</u>	<u>5 086</u>	<u>-</u>	<u>381 885</u>

6.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	16 153	19 519
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(28 225)	28 231
	<u>(12 072)</u>	<u>47 750</u>

6.3. Вознаграждение работников

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Заработная плата и премии	43 843	41 242
Обязательства по оплате накапливаемых отпусков	3 182	3 179
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	12 860	12 133
Страховые взносы, начисленные на сумму обязательств по оплате накапливаемых отпусков	1 079	1 045
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	2 361	2 872
	63 325	60 471

6.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>	7 574	14 879
Текущий налог на прибыль	4 416	14 879
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 158	-
<i>Прочие налоги, в т.ч.:</i>	7 156	7 108
НДС	7 063	6 811
Налог на имущество	-	9
Земельный налог	43	43
Прочие налоги	50	245
	14 730	21 987

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:

	9 месяцев 2019 год	9 месяцев 2018 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	4 332	14 795
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	84	84
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 158	-
	7 574	14 879

В соответствии со статьей 283 Налогового Кодекса РФ, Банк уменьшит налоговую базу за 9 месяцев 2019 года на часть налогового убытка 2015 года в сумме 13 225 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 43 829 тыс. руб.).

Остаток перенесенного убытка по состоянию на 1 октября 2019 года составит 31 123 тыс. руб. (на 1 октября 2018 года: 63 407 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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») по состоянию на 1 октября 2019 года минимальное значение норматива Н1.1 составляет 4,5%, Н1.2 составляет 6,0%, а Н1.0 – 8,0%.

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

В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») устанавливает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. По состоянию на 1 октября 2019 года минимальное значение надбавок составляет 2,125%.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал:	1 019 776	947 278
Базовый капитал	1 019 776	947 278
Дополнительный капитал	161 039	371 588
Всего капитала	1 180 815	1 318 866
Активы, взвешенные с учётом риска	2 952 841	3 435 557
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	40,0	38,4
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	34,5	27,6
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	34,5	27,6
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности	28,5	21,6

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	366 169	366 169
обыкновенными акциями (долями)	366 169	366 169
Нераспределенная прибыль (убыток):	633 987	562 330
прошлых лет	633 987	562 330
отчетного года	-	-
Резервный фонд	32 479	32 479
Источники базового капитала, итого	1 032 635	960 978
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7 006	4 830
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5 711	8 870
Убыток текущего года	142	-
Базовый капитал, итого	1 019 776	947 278
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	1 019 776	947 278
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	93 706
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	161 039	277 882
Дополнительный капитал, итого	161 039	371 588
Собственные средства (капитал), итого	1 180 815	1 318 866

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 2019 года представлены следующим образом:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)
Данные на 1 января 2019 года	216 501	149 668	32 479	656 553
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	20 863
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	216 501	149 668	32 479	677 416
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	24 508
прибыль (убыток)	-	-	-	24 508
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	22 566
по обыкновенным акциям	-	-	-	22 566
Данные на 1 октября 2019 года	216 501	149 668	32 479	679 358

В связи с переходом с 1 января 2019 года на МСФО 9 с учетом применения новой учетной политики данные на начало 2019 года по статье «Нераспределенная прибыль» были скорректированы на 20 863 рубля.

Совокупный доход в отчетном периоде сформирован за счет нераспределенной прибыли 2018 года.

Инструменты капитала на 1 октября 2018 представлены в таблице ниже:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)
Данные на 1 января 2018 года	216 501	149 668	32 479	573 615
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	81 130
прибыль (убыток)	-	-	-	81 130
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	11 285
по обыкновенным акциям	-	-	-	11 285
Данные на 1 октября 2018 года	216 501	149 668	32 479	643 460

Совокупный доход за 9 месяцев 2018 года был сформирован за счет нераспределенной прибыли 2017 года.

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

Расчет обязательных нормативов Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года фактические значения всех обязательных нормативов не превышали установленные минимальные требования.

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2019 года представлен в следующей таблице:

	1 октября 2019 года
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	4 970 488
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	12 717
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	4 957 771
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	231 816
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	44 765
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	187 051
Капитал риска	
Основной капитал	1 019 776
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 144 822
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19,82

По состоянию на 1 июля 2019 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 17,48%, 1 апреля 2019 года – 19,11%, 1 января 2019 года – 13,72%, по состоянию на 1 октября 2018 года – 9,9%.

Рост показателя финансового рычага обусловлен снижением величины балансовых активов, в том числе средств в кредитных организациях и ссудной задолженности.

В составе «прочих поправок» в сумме 248 158 тыс. руб. в разделе 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» отражены обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 235 441 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 2019 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	609 100	609 100
в том числе		
Денежные средства	15 547	15 547
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	7 555	7 555
Средства в кредитных организациях	585 998	585 998
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	144 011	144 011
в том числе		
Денежные средства	15 081	15 081
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	12 770	12 770
Средства в кредитных организациях	116 160	116 160

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 2018 года представлена ниже:

	В составе отчета о движении денежных средств	В составе Баланса
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, всего	582 614	582 614
в том числе		
Денежные средства	20 240	20 240
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	22 292	22 292
Средства в кредитных организациях	540 082	540 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода, всего	2 023 785	2 023 785
в том числе		
Денежные средства	1 796 177	1 796 177
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	4 077	4 077
Средства в кредитных организациях	223 531	223 531

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 № 79 от 28 июня 2019 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 октября 2019 года представлен следующим образом:

- Курамбаев Азамат Каримбаевич – Председатель Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан
- , Закиров Суръат Уткурович – заместитель Председателя Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Акционерного коммерческого банка «Асака»;
- Асатуллаев Алишер Лутфуллаевич – член Совета директоров, заместитель Генерального директора Национальной компании экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»;
- Мирдовидов Бахтиер Кобиллович – член Совета директоров, Директор кредитного Департамента Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.
- Насруллаев Шерзод Саъдулла угли – член Совета директоров, директор Департамента инвестиций Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан

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

По состоянию на 1 октября 2019 года состав Правления является следующим:

- Газина Аннэта Николаевна - Врио Председателя Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, член Правления;
- Хамидова Лола Эркиновна – Начальник Юридического отдела, член Правления.

В связи с решением Совета директоров Банка (Протокол №208 от 24 июня 2017 года, Протокол №211 от 3 ноября 2017 года, Протокол №216 от 24.04.2018, Протокол №225 от 31.1.2018, Протокол №229 от 30.01.2019) с 24 июня 2017 года ввиду досрочного освобождения от должности Председателя Правления Банка Гулямова Расулжана Тахировича, на Газину Аннэту Николаевну, Заместителя Председателя Правления Банка возложено временное исполнение обязанностей Председателя Правления Банка с правом распоряжения денежными средствами.

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 ЦБ РФ к системе внутреннего контроля Банка.

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

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

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Действующие по состоянию на 1 октября 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

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

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ. Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках и процедурах их оценки, а также об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

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

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 2019 года и 1 января 2019 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям ЦБ РФ.

Азия-Инвест Банк (АО)
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 октября 2019 года, представлен в следующей таблице:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	15 081	0	0	0	0	-	0	15 081
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12 770	-	-	-	-	-	235 441	248 211
Средства в кредитных организациях	105 160	-	-	-	-	-	11 000	116 160
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 102 551	76 463	1 116 370	306 668	62 411	81 330	-	4 745 792
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	77	-	13 792	-	-	-	13 869
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1 500	-	-	-	-	1 500
Отложенный налоговый актив	-	5 711	-	-	-	-	-	5 711
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	10 404	10 404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	67 000	-	-	-	-	67 000
Прочие активы	17 664	381	5 967	-	-	-	-	24 012
Всего активов	3 253 226	82 632	1 190 837	320 460	62 411	81 330	256 845	5 247 740
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 335 721	25 599	151 352	644 156	-	-	-	4 156 828
Средства кредитных организаций	3 053 861	25 599	151 352	644 156	-	-	-	3 874 968
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	281 860	-	-	-	-	-	-	281 860
Прочие обязательства	12 736	170	-	-	-	-	-	12 906
Всего обязательств	3 348 457	25 769	151 352	644 156	-	-	-	4 169 734
Чистая балансовая позиция	(95 232)	56 863	1 039 485	(323 696)	62 411	81 330	256 845	1 078 005

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2019 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	15547	-	-	-	-	-	0	15547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7555	-	-	-	-	-	471847	479402
Средства в кредитных организациях	574998	-	-	-	-	-	11000	585998
Чистая ссудная задолженность	3567407	631984	1196143	613132	86322	-	-	6094988
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	13792	-	-	-	13869
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	4969	-	-	-	-	4969
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	8870	8870
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	9215	9215
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	83428	-	-	-	-	83428
Прочие активы	30809	4128	6498	13668	3996	-	-	59099
Всего активов	4 196 316	645 059	1 291 038	640 592	90 318	-	492 062	7 355 385

ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	3 752 741	-	9 330	1 736 765	-	-	-	5 498 836
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	280 670	-	20 786	486 294	-	-	-	787 750
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	11	-	-	-	-	-	11
Прочие обязательства	10 125	1 305	10	347	-	-	-	11 787
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	1 800	-	-	-	-	1 800
Всего обязательств	4 043 536	1 316	31 926	2 223 406	-	-	-	6 300 184
Чистая балансовая позиция	152 780	643 743	1 259 112	(1 592 814)	90 318	-	492 062	1 055 201

11.2. Рыночный риск

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

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

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 октября 2019 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	-	-	-	-	-	-	116 160	116 160
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 102 551	76 463	1 116 370	306 668	62 411	81 330	-	4 745 792
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	77	-	13 792	-	-	-	13 869
Итого	3 102 551	76 541	1 116 370	320 460	62 411	81 330	116 160	4 875 821
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 933 765	25 599	151 351	644 156	-	-	1 401 957	4 156 828
Средства кредитных организаций	1 933 757	25 599	151 351	644 156	-	-	1 120 105	3 874 968
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	-	-	-	-	-	281 852	281 860
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8	-	-	-	-	-	191	199
Итого	1 933 765	25 599	151 351	644 156	-	-	1 401 957	4 156 828

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2019 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	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	559 910	-	-	-	-	26 088	585 998
Чистая ссудная задолженность	3 567 407	631 984	1 196 143	613 132	86 322	-	6 094 988
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	77	-	13 792	-	-	13 869
Итого	4 127 317	632 061	1 196 143	626 924	86 322	26 088	6 694 855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2 971 627	-	9 330	1 736 765	-	781 114	5 498 836
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25	-	-	486 294	-	301 431	787 750
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	25	-	-	-	-	137	162
Итого	2 971 652	-	9 330	2 223 059	-	1 082 545	6 286 586

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 2019 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(17 656)	(12 674)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	17 656	12 674

Валютный риск

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	8 930	5 295	856	-	15 081
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	248 211	-	-	-	248 211
Средства в кредитных организациях	11 555	62 047	41 287	1 271	116 160
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 875 396	1 808 518	61 878	-	4 745 792
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13 869	-	-	-	13 869
Требования по текущему налогу на прибыль	1 500	-	-	-	1 500
Отложенный налоговый актив	5 711	-	-	-	5 711
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 404	-	-	-	10 404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 000	-	-	-	67 000
Прочие активы	5 229	18 770	13	-	24 012
Всего активов	3 247 805	1 894 630	104 034	1 271	5 247 740
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 205 165	1 858 354	93 207	102	4 156 828
Средства кредитных организаций	1 993 297	1 790 081	91 488	102	3 874 968
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	211 868	68 273	1 719	-	281 860
Прочие обязательства	10 571	2 051	-	284	12 906
Всего обязательств	2 215 736	1 860 405	93 207	386	4 169 734
Чистая позиция	1 032 069	34 225	10 827	885	1 078 006

Азия-Инвест Банк (АО)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Влияние инструментов СПОТ	75	(75)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ	<u>1 032 145</u>	<u>34 150</u>	<u>10 827</u>	<u>885</u>	<u>1 078 006</u>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	8 433	5 503	1 611	-	15 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	479 402	-	-	-	479 402
Средства в кредитных организациях	12 307	519 747	53 099	845	585 998
Чистая ссудная задолженность	3 484 338	2 610 650	-	-	6 094 988
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 869	-	-	-	13 869
Требования по текущему налогу на прибыль	4 969	-	-	-	4 969
Отложенный налоговый актив	8 870	-	-	-	8 870
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 215	-	-	-	9 215
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83 428	-	-	-	83 428
Прочие активы	32 780	26 319	-	-	59 099
Всего активов	<u>4 137 611</u>	<u>3 162 219</u>	<u>54 710</u>	<u>845</u>	<u>7 355 385</u>
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	2 971 627	2 503 323	23 750	136	5 498 836
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 149	663 784	19 815	2	787 750
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11	-	-	-	11
Прочие обязательства	8 343	3 242	202	-	11 787
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 800	-	-	-	1 800
Всего обязательств	<u>3 085 930</u>	<u>3 170 349</u>	<u>43 767</u>	<u>138</u>	<u>6 300 184</u>
Чистая позиция	<u>1 051 681</u>	<u>(8 130)</u>	<u>10 943</u>	<u>707</u>	<u>1 055 201</u>

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 2019 года и 1 января 2019 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 2019 года	1 января 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 732	(650)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	866	875

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.3. Кредитный риск

Кредитный риск (в т.ч. *Кредитный риск заемщика / Кредитный риск контрагента / Риск концентрации*) – это риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Кредитный риск заемщика (входит в кредитный риск) -риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком (юридическим и физическим лицом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск контрагента (входит в кредитный риск) - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Риск концентрации (входит в кредитный риск) - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года часть задолженности цессионария в размере 64 млн. 800 тыс. рублей была погашена, график погашения оставшейся части задолженности в размере 24 млн. 858 тыс. руб. был реструктурирован, срок погашения задолженности продлен до 25 декабря 2020 года.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Активы, не вошедшие в расчет нормативов	Всего
Денежные средства	15 081	-	-	-			15 081
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	248 211	-	-	-			248 211
Средства в кредитных организациях	-	61 440	-	43 179	11 541	-	116 160
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 169 564	1 757 039	-	1 771 244	4 508	43 437	4 745 792
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13 869	-	-	-	-	-	13 869

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 500	-	-	1 500
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	5 711	5 711
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	4 874	-	5 530	10 404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	67 000	-	67 000
Прочие активы	-	-	-	8 126	15 862	24	24 012
Итого активов	1 446 725	1 818 479	-	1 828 923	98 911	54 702	5 247 740

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	15 547	-	-	-	-	15 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	479 402	-	-	-	-	479 402
Средства в кредитных организациях	-	343 741	-	237 738	4 519	585 998
Чистая ссудная задолженность	2 974 959	800 000	-	2 094 409	225 620	6 094 988
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 869	-	-	-	-	13 869
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	4 969	-	4 969
Отложенный налоговый актив	-	-	-	8 870	-	8 870
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	9 215	-	9 215
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	83 428	83 428
Прочие активы	1 452	2 932	-	29 747	24 968	59 099
Итого активов	3 485 229	1 146 673	-	2 384 948	338 535	7 355 385

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 2019 года и 1 января 2019 года.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

Представленные ниже сведения о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности по состоянию на 1 октября 2019 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»);

Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери								Корректировка резерва на возможные потери
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный						
													Итого	По категориям качества					
														II	III	IV	V		
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 105 499	3 105 499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 268
1.1 корреспондентские счета	104 618	104 618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	2 349 663	2 349 663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 980
1.7 прочие активы	648 103	648 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 288
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	620 528	620 528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 288
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 115	3 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 077 929	21 605	367 367	-	271 783	417 174	-	-	81 330	310 986	606 398	421 018	421 018	15 283	-	94 749	310 986	-47 814	-
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	51 418	-	-	-	-	51 418	-	-	-	51 418	51 418	51 418	51 418	-	-	-	51 418	-	-
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	24 858	-	-	-	-	24 858	-	-	-	-	24 858	-	-	-	-	-	-	-	1 917
2.4 вложения в ценные бумаги	13 792	13 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6 прочие активы	9 534	7 736	-	-	-	1 798	-	-	-	1 798	1 798	1 798	1 798	-	-	-	1 798	-	-
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	81 872	77	20 701	-	1 783	59 311	-	-	414	58 897	61 484	61 070	61 070	1 032	-	1 141	58 897	-	-
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	896 455	-	346 666	-	270 000	279 789	-	-	80 916	198 873	466 840	306 732	306 732	14 251	-	93 608	198 873	-49 731	-
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	36 691	16 692	4 127	15 493	-	379	-	-	-	379	6 478	6 478	6 478	441	5 658	-	379	-6 065	-
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 837	-	-	4 837	-	-	-	-	-	-	1 258	1 258	1 258	-	1 258	-	-	-1 236	-
3.2 ипотечные ссуды	28 642	14 616	3 448	10 578	-	-	-	-	-	-	4 747	4 747	4 747	379	4 368	-	-	-4 782	-
3.4 иные потребительские ссуды	2 601	1 955	646	-	-	-	-	-	-	-	58	58	58	58	-	-	-	-47	-
3.5 прочие активы	379	-	-	-	-	379	-	-	-	379	379	379	379	-	-	-	379	-	-
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	232	121	33	78	-	-	-	-	-	-	36	36	36	4	32	-	-	-	-
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4 220 119	3 143 796	371 494	15 493	271 783	417 553	-	-	81 330	311 365	612 876	427 496	427 496	15 724	5 658	94 749	311 365	-45 611	-
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3 979 002	2 986 762	350 760	15 415	270 000	356 065	-	-	80 916	250 291	549 179	364 213	364 213	14 688	5 626	93 608	250 291	-45 611	-
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	217 126	-	217 126	-	-	-	-	-	-	-	10 856	10 856	10 856	10 856	-	-	-	-6 017	-
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	241 117	157 034	20 734	78	1 783	61 488	-	-	414	61 074	63 697	63 283	63 283	1 036	32	1 141	61 074	-	-

В следующей таблице представлена информация о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 января 2019 года:

Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
													Итого	По категориям качества			
												II		III	IV	V	
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 154 149	3 154 149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1 корреспондентские счета	573 701	573 701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	2 015 735	2 015 735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	560 409	560 409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	523 175	523 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 304	4 304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 947 601	19 591	422 068	307 113	-	1 198 829	865 488	-	-	333 341	1 304 515	420 564	420 564	30 532	56 691	-	333 341
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	927 256	-	6 315	-	-	920 941	865 488	-	-	55 453	921 004	55 516	55 516	63	-	-	55 453
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	36 758	-	-	36 758	-	-	-	-	-	-	18 379	18 379	18 379	-	18 379	-	-
2.4 вложения в ценные бумаги	13 792	13 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6 прочие активы	7 520	5 722	-	-	-	1 798	-	-	-	1 798	1 798	1 798	1 798	-	-	-	1 798
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	85 745	77	23 702	355	-	61 611	-	-	-	61 611	63 809	63 809	63 809	2 123	75	-	61 611
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	876 530	-	392 051	270 000	-	214 479	-	-	-	214 479	299 525	281 062	281 062	28 346	38 237	-	214 479
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	37 438	13 456	10 747	12 856	-	379	-	-	-	379	6 846	6 846	6 846	1 040	5 427	-	379
3.2 ипотечные ссуды	33 130	11 628	10 486	11 016	-	-	-	-	-	-	5 727	5 727	5 727	1 025	4 702	-	-
3.4 иные потребительские ссуды	3 790	1 821	200	1 769	-	-	-	-	-	-	702	702	702	8	694	-	-
3.5 прочие активы	379	-	-	-	-	379	-	-	-	379	379	379	379	-	-	-	379
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	139	7	61	71	-	-	-	-	-	-	38	38	38	7	31	-	-
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	5 139 188	3 187 196	432 815	319 969	-	1 199 208	865 488	-	-	333 720	1 311 361	427 410	427 410	31 572	62 118	-	333 720
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4 416 374	2 552 359	409 052	319 543	-	1 135 420	865 488	-	-	269 932	1 245 337	361 386	361 386	29 442	62 012	-	269 932
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	352 043	-	352 043	-	-	-	-	-	-	-	27 929	27 929	27 929	27 929	-	-	-
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	722 814	634 837	23 763	426	-	63 788	-	-	-	63 788	66 024	66 024	66 024	2 130	106	-	63 788

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 2019 года удельный вес реструктурированных ссуд из общего объема ссудной задолженности, представленной в таблице выше, составляет 823 017 тыс. рублей или 15,1% от общего объема ссуд (1 января 2019 года: 1 487 463 тыс. рублей или 33,7%).

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резервы под обесценение с учетом обеспечения I и II категорий качества, определенной в соответствии с Положением №590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Ссудная задолженность	Стоимость Обеспечения (без учета избыточного обеспечения)	Ссудная задолженность	Стоимость Обеспечения (без учета избыточного обеспечения)
Обеспечение I категории качества:				
Поручительства и гарантии, обеспеченные депозитами	47 645	47 645	865 488	865 488
Обеспечение II категории качества:				
Основные средства	375 774	229 511	270 000	175 837
Итого	423 419	277 156	1 135 488	1 041 325

Стоимость обеспечения указывается в сумме, фактически принимаемой на отчетную дату в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом взвешивания на коэффициент категории качества обеспечения (1,0 или 0,5) в соответствии с п.6 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

Справедливая стоимость обеспечения I и II категорий качества, учитываемого Банком при расчете резервов, определяется Банком не реже одного раза в полугодие. Выступающее обеспечением по кредиту имущество заемщика, включая недвижимость и прочие основные средства, оценивается независимой оценочной компанией. Новое оборудование (не старше 2-х лет со дня года выпуска на момент рассмотрения кредитной заявки), приобретенное у конечного производителя или его дилера (торговый дом, официальный дистрибьютор и т.п.) оценивается работником Управления кредитования на основе договорной стоимости при наличии подтверждающих документов (договор, таможенная декларация, приходные бухгалтерские документы).

По кредитному договору может быть несколько видов обеспечения, по качеству, стоимости и объемам удовлетворяющих Банк.

В целях снижения кредитного риска, покрытия судебных и реализационных издержек Банк использует дисконт при определении стоимости принимаемого в залог имущества, минимальная величина которого составляет не менее 35% для объектов недвижимости, не менее 40% для транспортных средств и прочих основных средств, при залоге имущественных прав (требований) дисконт не применяется.

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

Политика в области обеспечения по ссудам юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 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 10 000 000,0 рублей (или экв. в иностранной валюте).
- Банковские гарантии банков имеющих международный рейтинг не ниже «BB+», удовлетворяющих требованиям и критериям Лимитной политики Банка, а также банковские гарантии банков Республики Узбекистан, в пределах установленных на них лимитов.
- Залог права требования на получение денежных средств, размещенных в депозиты в Банке.
- Залог имущественных прав требований на денежные средства, поступающие по безотзывному документарному аккредитиву:
 - выставленному Узбекским государственным банком или Узбекским банком с преобладанием доли государства по поручению Покупателя в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.
 - выставленному и/или подтвержденному иностранной или российской кредитной организацией, имеющей международный рейтинг не ниже «BBB», в пользу Заемщика во исполнение Контракта, заключенного между Покупателем и Заемщиком.

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

- Залог имущественных прав требований на недвижимое имущество. При этом такой залог должен быть зарегистрирован в уполномоченном государственном органе.
- Поручительство юридического лица, финансовое состояние которого оценивается не ниже среднего, согласно внутреннему документу Банка по кредитованию. При этом стоимость имущества поручителя должна покрывать сумму предоставляемой Заемщику 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 2019 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	15 081	-	-	-	15 081
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	248 211	-	-	-	248 211
Средства в кредитных организациях	17 669	37 064	61 427	-	116 160
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 963 468	1 125 285	657 039	-	4 745 792
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13 869	-	-	-	13 869
Требования по текущему налогу на прибыль	1 500	-	-	-	1 500
Отложенный налоговый актив	5 711	-	-	-	5 711
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 404	-	-	-	10 404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 000	-	-	-	67 000
Прочие активы	24 339	-673	346	-	24 012
Всего активов	3 367 252	1 161 676	718 812	-	5 247 740
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	352 461	3 803 796	531	40	4 156 828
Средства кредитных организаций	189 514	3 685 454	-	-	3 874 968
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	162 947	118 342	531	40	281 860
Прочие обязательства	10 701	2 376	- 171	-	12 906
Всего обязательств	363 162	3 806 172	360	40	4 169 734
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 004 090	(2 644 496)	718 452	(40)	1 078 006

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	15 547	-	-	-	15 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	479 402	-	-	-	479 402
Средства в кредитных организациях	236 669	5 598	343 731	-	585 998
Чистая ссудная задолженность	4 911 527	1 183 461	-	-	6 094 988
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 869	-	-	-	13 869
Требования по текущему налогу на прибыль	4 969	-	-	-	4 969
Отложенный налоговый актив	8 870	-	-	-	8 870
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 215	-	-	-	9 215
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83 428	-	-	-	83 428
Прочие активы	57 832	1 267	-	-	59 099
Всего активов	5 821 328	1 190 326	343 731	-	7 355 385
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	250 805	5 248 031	-	-	5 498 836
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	244 142	543 015	537	56	787 750
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11	-	-	-	11
Прочие обязательства	7 153	4 403	231	-	11 787
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 800	-	-	-	1 800
Всего обязательств	503 911	5 795 449	768	56	6 300 184
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 317 416	(4 605 122)	342 963	(56)	1 055 201

11.5. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. В течение 2018 года иски к Банку со стороны клиентов и контрагентов не предъявлялись и, соответственно, резервы не создавались.

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 (OECD), но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

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

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

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

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

11.7. Операционный риск

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

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

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

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка. Служба управления рисками

ежемесячно/ежеквартально готовит отчётность 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 ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования работников и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

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

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Чистые процентные доходы	480 106	521 328
Чистые непроцентные доходы:	193 521	77 213
Итого	673 627	598 541
Величина операционного риска	33 681	29 927

11.8. Стратегический риск

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

Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, одобренного Правлением Банка 15 января 2019 года (протокол № 2). Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка, ежеквартально — Совету директоров. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне отдельных продуктов Банка.

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

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

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н.

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления. В 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года Банк не выплачивал вознаграждение членам Совета Директоров.

За 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 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 2019	9 месяцев 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7 802	7 490
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	4	4

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

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года представлены далее:

	«Узناцбанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	9 359	27 705	-	-	37 064
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	3 441	3 441
Средства кредитных организаций	2 470 638	135 463	-	-	2 606 101
Прочие обязательства	844	-	-	-	844

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

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

Сведения об остатках на счетах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	«Узпаббанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Средства в кредитных организациях	2 375	3 222	-	-	5 597
Чистая ссудная задолженность	-	208 412	-	3 089	211 501
Средства кредитных организаций	3 067 201	1 243 091			4 310 292
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	486 294	-	486 294
Прочие обязательства	1 506	1 346	973	-	3 825

Суммы доходов и расходов по операциям со связными сторонами за 9 месяцев 2018 года представлены далее:

	«Узпаббанк»	АКБ Асака	НКЭИС Узбекинвест	Члены Правления	Всего
Процентные доходы	-	-	-	338	338
Процентные расходы	135 491	14 255	16 373	-	166 120

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года в составе средств кредитных организаций отражен субординированный кредит, привлеченный Банком от своего основного акционера, Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, в сумме 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в 2020 году. Процентная ставка по данному кредиту составляла 2% годовых.

Врио Председателя Правления



Главный бухгалтер

А.Н. Газина

Н.В. Сайгина

11 ноября 2019 года