

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество в 1996 году. Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В 2015 году наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется на основании лицензии № 3303. С 2008 года Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, в связи с чем не может привлекать средства физических лиц.

Банк зарегистрирован по адресу Российская Федерация, 119180, город Москва, 2-ой Казачий переулок, дом 3, строение 1.

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее – «Узнацбанк»)	85,32	85,32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака»	6,60	6,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6,38	6,38
Государственное предприятие Навоийский горно-металлургический комбинат	0,85	0,85
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,85	0,85
Итого	100,00	100,00

Республика Узбекистан в лице Кабинета Министров Республики Узбекистан является единственным участником Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и обладает конечным контролем над Банком.

Операционные доходы Банка не подвержены сезонным и циклическим отраслевым колебаниям в течение финансового года. По состоянию на 30 июня 2018 года профиль рисков Банка существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2017 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представлявшейся финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений. Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют тем, что были использованы при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года, за исключением оценок и допущений, относящихся к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках и кредитам клиентам, включая оценку того, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (примечание 4).

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы и обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в примечании 3(б)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в примечании 3(б)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
- Если финансовый актив имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в примечании 5.

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

В примечании далее приведены в сокращенном виде или полностью исключены аспекты учетной политики, относящиеся к операциям Банка, которые не являются существенными или полностью отсутствуют, в том числе:

- операции с ценными бумагами, включая операции с долевыми инструментами;
- операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе с финансовыми активами, которые Банк по собственному усмотрению классифицировал в данную категорию;
- выпущенные Банком финансовые гарантии;
- операции хеджирования;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива; или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами на дату первоначального признания, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (b)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по производным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

(b) Финансовые активы и обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, за исключением случая когда Банк изменяет бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания финансовых активов

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

(iii) Модификация условий финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (b)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел (a)).

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (b)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

(iv) Обесценение

См. также примечание 4.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

В отношении финансовых инструментов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (примечание 4), и долговых ценных бумаг, имеющих низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие события дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

По всем остальным финансовым инструментам Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок до погашения («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (b)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(с) Кредиты, выданные клиентам

Статья «кредиты, выданные клиентам» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел b(i)), которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

У Банка отсутствуют кредиты, выданные клиентам, которые в обязательном порядке подлежат оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. раздел b(i)).

(d) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает долговые ценные бумаги (см. раздел b(i)).

(f) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (b)(iv)).

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (b)(iv)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(g) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Указанные изменения привели к выделению из состава процентных доходов процентных доходов по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отдельную статью «прочие процентные доходы».

(h) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

4. Анализ кредитного риска

Учетная политика в отношении обесценения финансовых активов приведена в примечании 3(b)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, предоставляемая на периодической основе корпоративными заемщиками, включая финансовую (бухгалтерскую) и управленческую отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе и информация об изменениях внешних кредитных рейтингов в отношении кредитных организаций, в которых Банк размещает средства.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Объем операций с финансовыми активами, осуществляемый Банком, недостаточен для использования статистических моделей на основании собственной статистики, поэтому Банк в основном использует информацию из внешних источников, включая данные кредитных рейтинговых агентств о вероятности дефолта.

Внутренние и внешние рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску.

Банк проводит анализ взаимосвязи полученных данных и изменений ключевых макроэкономических факторов на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем был выбран показатель роста ВВП.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок увеличился более чем в 2 раза с момента первоначального признания. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа (например, реструктуризация и/или пересмотр условий).

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в примечании 3(b)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»), с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. примечание 3(b)(iv))/ имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП. Экономические сценарии, используемые по состоянию на 30 июня 2018 года, включали следующие значения ключевого показателя для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

	2018 год	2019 год
Рост ВВП	1,7%	1,5%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта, и уровнями убытков были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 9 лет.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Оценка показателей PD осуществляется:

- по счетам и депозитам в банках - с использованием статистики дефолтов S&P, Moody's, Fitch;
- по кредитам, выданным юридическим лицам – с использованием данных о дефолтах S&P, скорректированных с учетом специфики определения внутренних рейтингов;
- по кредитам, выданным физическим лицам – с использованием статистических моделей на основании данных Банка России по ипотечным жилищным кредитам по срокам задержки платежей.

Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

По кредитам, выданным клиентам, Банк оценивает показатели LGD на основании анализа стоимости реализации заложенного имущества индивидуально по каждому договору, учитывая при этом тип обеспечения, применимый дисконт и ожидаемые сроки реализации залога, а также прочую доступную информацию. Возмещаемая стоимость рассчитывается на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. По средствам, размещенным в других кредитных организациях, Банк определяет показатель LGD на основании анализа внешних данных о динамике котировок облигаций кредитных организаций, допустивших дефолт.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

Как описано выше, при условии использования максимального 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору, в течение которого они подвержены кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
<i>Счета и депозиты в банках</i>				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	744 651	-	-	744 651
С кредитным рейтингом от B- до B+	521 914	-	-	521 914
	1 266 565	-	-	1 266 565
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 202)	-	-	(5 202)
Балансовая стоимость	1 261 363	-	-	1 261 363
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам, и дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования</i>				
Непросроченные	419 174	353 447	867 564	1 640 185
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	300 932	300 932
	419 174	353 447	1 168 496	1 941 117
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 477)	(33 237)	(300 932)	(346 646)
Балансовая стоимость	406 697	320 210	867 564	1 594 471
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>				
Непросроченные	45 512	-	-	45 512
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60)	-	-	(60)
Балансовая стоимость	45 452	-	-	45 452

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в примечании 3(b)(iv).

Вышеприведенные кредитные рейтинги были определены общепризнанными международными рейтинговыми агентствами и при необходимости переведены в рейтинговую шкалу Standard&Poor's.

5. Переход на МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные).

	При- мечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные и приравненные к ним средства	8	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 831 807	4 831 807
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*		По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 018	13 018
Счета и депозиты в банках	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 447 536	1 444 756
Кредиты, выданные клиентам	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 430 335	1 444 753
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 473	4 473
Итого финансовые активы				7 727 169	7 738 807

* Банк осуществляет управление данными финансовыми инструментами и оценивает результативность на основе справедливой стоимости (31 декабря 2017 года: инструменты были в момент первоначального признания определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период)

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

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в примечании 3(b)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов обусловлены применением указанной политики.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года (входящий остаток)	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года (исходящий остаток)
Амортизированная стоимость			
Денежные и приравненные к ним средства	4 831 807	-	4 831 807
Счета и депозиты в банках	1 447 536	(2 780)	1 444 756
Кредиты, выданные клиентам	1 430 335	14 418	1 444 753
Прочие финансовые активы	4 473	-	4 473
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	7 714 151	11 638	7 725 789
Справедливая стоимость через прибыль или убыток			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 018	-	13 018
Итого финансовые активы	7 727 169	11 638	7 738 807

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 МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	382 982
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	11 638
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	394 620

6. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
<i>Рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Счета и депозиты в банках	167 296	72 407
Кредиты, выданные клиентам	56 540	67 245
Денежные и приравненные к ним средства	98	202
	223 934	139 854
Прочие процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	419	419
	224 353	140 273
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(117 937)	(46 288)
Субординированный займ	(25 677)	(23 053)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 665)	(10 246)
	(154 279)	(79 587)
Чистый процентный доход	70 074	60 686

7. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

	Счета и депозиты в банках (примечание 9)	Кредиты, выданные клиентам (примечание 10)	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	173 148	542 027	715 175
Чистое восстановление резерва под обесценение (неаудированные данные)	(11 675)	(191 796)	(203 471)
Списание резерва под обесценение по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования (неаудированные данные)	(161 473)	-	(161 473)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-	350 231	350 231
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года	-	331 206	331 206
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	2 780	(14 418)	(11 638)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 года	2 780	316 788	319 568
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)	2 422	41 422	43 844
Списание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования (неаудированные данные)	-	(11 504)	(11 504)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	5 202	346 706	351 908

8. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Касса	12 742	20 239
Денежные средства в Банке России		
- Счета типа «Ностро»	7 509	22 292
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	1 435 621	3 099 264
	1 443 130	3 121 556
Денежные средства в прочих банках		
<i>Счета типа «Ностро»</i>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	793 376	349 808
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	46 116	213 736
- с кредитным рейтингом от B- до B+	72 135	193 301
	911 627	756 845
<i>Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней</i>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	917 750	933 167
- с кредитным рейтингом от B- до B+	247 018	-
	1 164 768	933 167
Всего денежных средств в прочих банках	2 076 395	1 690 012
Всего денежных и приравненным к ним средств	3 532 267	4 831 807

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вышеприведенные кредитные рейтинги были определены общепризнанными международными рейтинговыми агентствами и при необходимости переведены в рейтинговую шкалу Standard&Poor's.

По состоянию на 30 июня 2018 года 1 695 409 тыс. руб. или 82% денежных средств в прочих банках размещены в 2 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% денежных средств в прочих банках (2017 год: 1 678 425 тыс. руб. или 99% в 4 банках соответственно).

9. Счета и депозиты в банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Требования по финансированию аккредитивов к банкам		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	485 527	196 089
	485 527	196 089
Прочие счета и депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	744 651	736 038
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	404 077
- с кредитным рейтингом от В- до В+	36 387	111 043
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	288
	781 038	1 251 447
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 202)	-
Всего счетов и депозитов в банках	1 261 362	1 447 536

По состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют просроченные и/или обесцененные счета и депозиты в банках.

По состоянию на 1 января 2017 года средства, размещенные в 1 банке, являлись просроченными и обесцененными. В течение шести месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года, Банк передал права требования по указанным обесцененным остаткам, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 161 472 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, одной компании. Разница между чистой балансовой стоимостью данных кредитов на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 161 332 тыс. руб. была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года указанное вознаграждение было полностью оплачено цессионарием. Данные соглашения не предусматривают обязательства Банка по обратному выкупу переданных прав требования в будущем.

По состоянию на 30 июня 2018 года 1 064 070 тыс. руб. или 84% счетов и депозитов в банках размещены в 3 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках (31 декабря 2017 года: 1 140 115 тыс. руб. или 79%, в 3 банках соответственно).

10. Кредиты, выданные клиентам

Анализ кредитов, выданных клиентам и оцениваемых по амортизированной стоимости, приведен ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Автодилеры	918 926	960 457
Прочие	980 699	756 809
	1 899 625	1 717 266
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	39 587	38 136
Потребительские кредиты	5 925	6 139
	45 512	44 275
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	41 492	-
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	1 986 629	1 761 541
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерв под обесценение)	(346 706)	(331 206)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: резерва под обесценение)	1 639 923	1 430 335

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Автодилеры	867 564	913 713
Производство	545 851	245 272
Оптовая и розничная торговля	181 055	231 498
Физические лица	45 453	39 852
	1 639 923	1 430 335

В 1 квартале 2018 года Банк также передал права требования по обесцененному кредиту, выданному юридическому лицу, балансовая стоимость которого на дату передачи составляла 91 929 тыс. руб. до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, третьей компании. Разница между чистой балансовой стоимостью данных кредитов на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 1 775 тыс. руб. и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за 2018 год. Выплаты по договору цессии производятся в рассрочку в течение полутора лет в соответствии с графиком. По состоянию на 30 июня 2018 года задолженность указанной компании перед Банком по соглашению уступки прав требования составляла 41 492 тыс. руб. и по данной задолженности был сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 5 687 тыс. руб.

Данные соглашения не предусматривают обязательства Банка по обратному выкупу переданных прав требования в будущем.

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 30 июня 2017 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась) представлен далее:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	365 538	5 626	170 863	542 027
Чистое восстановление	(19 771)	(1 162)	(170 863)	(191 796)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	345 767	4 464	-	350 231
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	326 783	4 423	-	331 206
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(10 085)	(4 333)	-	(14 418)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	316 698	90	-	316 788
Чистое создание (восстановление)	35 765	(30)	5 687	41 422
Списание по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	(11 504)	-	-	(11 504)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	340 959	60	5 687	346 706

В 2016 году Банк передал права требования по обесцененным кредитам, выданным юридическим лицам, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 529 322 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, двум компаниям. Разница между чистой балансовой стоимостью данных кредитов на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 374 115 тыс. руб. и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за 2016 год. По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность указанных компаний перед Банком по соглашениям уступки прав требования составляла 170 863 тыс. руб. и в 2016 году по данной задолженности был сформирован резерв под обесценение в полном объеме. В 2017 году задолженность была полностью погашена и резерв под обесценение был восстановлен.

Качество кредитов, выданных клиентам

Информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, в разрезе кредитных рейтингов приведена в примечании 4. В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, в разрезе обеспечения и срока просрочки:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Ставка резерва под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Ставка резерва под обесценение
Кредиты, выданные юридическим лицам:								
<i>Автодилеры</i>								
Обеспеченные депозитами непросроченные кредиты в стадии 3 (2017 год: с признаками обесценения)	867 564	-	867 564	0,0%	913 713	-	913 713	0,0%
Необеспеченные депозитами кредиты, просроченные на срок более 1 года в стадии 3 (2017 год: с признаками обесценения)	51 362	(51 362)	-	100,0%	46 744	(46 744)	-	100,0%
	918 926	(51 362)	867 564	5,6%	960 457	(46 744)	913 713	4,9%
<i>Прочие</i>								
Непросроченные кредиты в стадии 1 (2017 год: без признаков обесценения)	419 174	(12 477)	406 697	3,0%	257 188	(25 690)	231 498	10,0%
Непросроченные кредиты в стадии 2 (2017 год: без признаков обесценения)	311 955	(27 550)	284 405	8,8%	272 491	(27 219)	245 272	10,0%
Просроченные кредиты в стадии 3 (2017 год: с признаками обесценения) - на срок более 1 года	249 570	(249 570)	-	100,0%	227 130	(227 130)	-	100,0%
	980 699	(289 597)	691 102	29,5%	756 809	(280 039)	476 770	37,0%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 899 625	(340 959)	1 558 666	17,9%	1 717 266	(326 783)	1 390 483	19,0%
Кредиты, выданные физическим лицам:								
<i>Непросроченные кредиты в стадии 1 (2017 год: без признаков обесценения)</i>								
Ипотечные кредиты	39 587	(29)	39 558	0,1%	38 136	(3 810)	34 326	10,0%
Потребительские кредиты	5 925	(31)	5 894	0,5%	6 139	(613)	5 526	10,0%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	45 512	(60)	45 452	0,1%	44 275	(4 423)	39 852	10,0%
Непросроченная дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования в стадии 2	41 492	(5 687)	35 805	13,7%	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных клиентам	1 986 629	(346 706)	1 639 923	17,5%	1 761 541	(331 206)	1 430 335	18,8%

В таблице выше под кредитами автодилерам, обеспеченными депозитами, понимаются кредиты, в отношении которых Банком заключен договор поручительства с производителем автомобилей и банком поручителя в Банке размещен депозит в размере, превышающем сумму задолженности по кредиту. По состоянию на 30 июня 2018 года указанные депозиты составляют 950 552 тыс. руб. (2017 год: 961 867 тыс. руб.) (примечание 11). В 2017 году кредиты, выданные автодилерам, в общей сумме 2 317 240 тыс. руб. были погашены путем зачета против соответствующих гарантийных депозитов, размещенных в Банке другими кредитными организациями.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банк учитывает финансовый эффект удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки индивидуально обесцененных кредитов. В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных юридическим лицам, по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты в стадии 1 и 2 (2017 год: без индивидуальных признаков обесценения)		
Недвижимость	169 997	58 152
Оборудование	507 276	418 618
Товары в обороте	13 829	-
	691 102	476 770
Кредиты в стадии 3 (2017 год: с индивидуальными признаками обесценения)		
Поручительства, обеспеченные депозитами	867 564	913 713
	867 564	913 713
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 558 666	1 390 483

Суммы в таблице выше представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков - предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения».

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит, в большей степени, от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, поэтому Банк не производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные физическим лицам

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) ипотечные кредиты в сумме 34 574 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости, а 4 984 тыс.руб. – поручительствами до даты государственной регистрации ипотеки (залога недвижимого имущества), (31 декабря 2017 год: 34 326 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости).

Обеспечением по большинству потребительских кредитов выступает поручительство физического лица.

11. Счета и депозиты банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета	1 678 171	1 268 359
Депозиты, являющиеся обеспечением по поручительствам (примечание 10)	950 552	961 867
Депозиты, привлеченные от Национального Банка Узбекистана	1 658 835	3 600 111
Прочие срочные депозиты	200 052	49 530
	4 487 610	5 879 867

По состоянию на 30 июня 2018 года счета и депозиты банков включают остатки с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, в сумме – 3 133 735 тыс. руб. (2017 год: 4 792 097 тыс. руб.).

Операции с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, заключаются на рыночных условиях.

По состоянию на 30 июня 2018 года 3 133 735 тыс. руб. или 70% счетов и депозитов банков привлечены от двух банков, на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов банков (2017 год: 4 792 097 тыс. руб. или 82% привлечены от двух банков).

12. Акционерный капитал и резервы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Количество зарегистрированных, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций, штук	705 168	705 168
Номинальная стоимость одной акции, рублей	307,02	307,02
Номинальная стоимость акционерного капитала	216 501	216 501
Корректировка на гиперинфляцию	127 456	127 456
Всего акционерного капитала	343 957	343 957

Корректировка на гиперинфляцию связана с применением МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», в соответствии с которым взносы в уставный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, были скорректированы для отражения изменения покупательной способности рубля.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих годовых собраниях акционеров Банка.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк объявил дивиденды в размере 11 285 тыс. руб., что составило 16 рублей на одну акцию (неаудированные данные). По состоянию на 30 июня 2018 года кредиторская задолженность по выплате дивидендов отражена в составе прочих обязательств.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 11 285 тыс.руб.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2018 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 633 389 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 573 615 тыс. руб.).

13. Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, краткосрочные.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) условные обязательства кредитного характера представлены аккредитивами в сумме 160 296 тыс. руб. согласно договору (31 декабря 2017 года: аккредитивами 293 130 тыс. руб. и безотзывными кредитными линиями в сумме 3 216 тыс. руб.). Данные суммы представляют собой максимальную величину убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Данные условные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения и поэтому они не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

14. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

Операции со связанными сторонами

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), включало в себя только краткосрочную фиксированную часть оплаты труда в сумме 4 804 тыс. руб. (30 июня 2017 года: 8 151 тыс. руб.).

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 30 июня 2018 года могут быть представлены следующим образом (неаудированные данные):

	Материнское предприятие		Прочие акционеры		Члены Совета директоров и Правления	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа «Ностро»	36 545	0,0%	35 589	0,0%	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	2 779	9,1%
Счета и депозиты банков						
- <i>Корреспондентские счета</i>	(373 506)	0,0%	(150 841)	0,0%	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	(1 658 835)	5,1%	(950 552)	1,5%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- <i>Текущие счета</i>	-	-	-	0,0%	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	-	-	(634 048)	3,5%	-	-
Субординированный займ	(513 121)	11,7%	-	0,0%	-	-

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие акционеры		Члены Совета директоров и Правления	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа «Ностро»	186 482	0,0%	6 819	0,0%	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	3 177	9,3%
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	-	(317)	-
Счета и депозиты банков						
- <i>Корреспондентские счета</i>	(21 968)	0,0%	(208 150)	0,0%	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	(3 600 111)	5,5%	(961 867)	1,5%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- <i>Текущие счета</i>	-	-	-	-	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	-	-	(577 095)	3,5%	-	-
Субординированный займ	(442 051)	11,7%	-	-	-	-

В составе прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня
(неаудированные данные)

	2018 года			2017 года		
	Материнское предприятие	Прочие акционеры	Члены совета директоров и Правления	Материнское предприятие	Прочие акционеры	Члены совета директоров и Правления
Процентные доходы, рассчитываемые по эффективной процентной ставке	-	-	231	-	-	283
Процентные расходы	(108 167)	(20 155)	-	(29 212)	(19 157)	-
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	7	-	-	98

Операции со связанными сторонами преимущественно заключаются на рыночных условиях.

15. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данные производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и относится к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением остатков, размещенных и привлеченных от банков, справедливая стоимость которых относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением финансовых инструментов, приведенных в таблице ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Кредиты, выданные клиентам	1 639 923	1 615 004	1 430 335	1 554 247
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	(4 487 610)	(4 485 319)	(5 879 867)	(5 853 058)
Субординированный займ	(513 121)	(556 052)	(442 051)	(486 992)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, приведенная в таблице выше, была определена путем дисконтирования договорных денежных потоков с использованием следующих основных допущений по состоянию на 30 июня 2018 года:

- рыночная ставка по кредитам, выданным клиентам, определялась на основании среднерыночных ставок за июнь, опубликованных Банком России с учетом вида, срочности и валюты кредита;
- рыночная ставка по счетам и депозитам банков, выраженным в рублях и иностранной валюте, определена на основании среднерыночных ставок за июнь, опубликованных Банком России с учетом вида, срочности и валюты депозита. По валютным кредитам ставка определена на уровне 8% на 31 декабря 2017 года (30 июня 2018 года: таких кредитов не было) за исключением депозитов, размещённых в качестве обеспечения поручительств по кредитам автодилерам, по которым рыночная стоимость соответствует их балансовой стоимости;
- рыночная ставка по субординированному займу определена на уровне 8,1% годовых (31 декабря 2017 год: 8,1%).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3.

А.Н. Газина
 Врио Председателя Правления

Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер