

**Акционерный коммерческий банк
«Азия-Инвест Банк» (акционерное общество)**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
---	---

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение.....	10
2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	13
4. Анализ кредитного риска.....	22
5. Переход на МСФО (IFRS) 9	28
6. Процентные доходы и расходы	29
7. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	29
8. Денежные и приравненные к ним средства	30
9. Счета и депозиты в банках	31
10. Кредиты, выданные клиентам	32
11. Счета и депозиты банков	36
12. Акционерный капитал и резервы.....	36
13. Условные обязательства кредитного характера.....	37
14. Операции со связанными сторонами.....	37
15. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации..	39



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Азия-Инвест Банк (АО)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее «промежуточная сокращенная финансовая отчетность»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Аудируемое лицо: Азия-Инвест Банк (АО).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739278973.

Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



Азия-Инвест Банк (АО)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Страница 2

Основание для выражения вывода с оговоркой

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк передал права требования по обесцененным счетам и депозитам в одном банке, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 161 472 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, одной компании (примечание 9). Разница между чистой балансовой стоимостью указанных остатков на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 161 332 тыс. руб. и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. В 2016 году Банк передал права требования по обесцененным кредитам, выданным клиентам, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 529 322 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, двум компаниям (примечание 10). 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. Также по состоянию на 31 декабря 2016 года была признана дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования в сумме 170 863 тыс. руб., по которой был сформирован резерв под обесценение в полном объеме. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, указанная дебиторская задолженность была погашена и резерв восстановлен в полной сумме. По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по незавершенным операциям с Банком указанных компаний отсутствуют.

В отношении указанных сделок, полученная в результате обзорной проверки информация, касающаяся их экономического содержания, не позволила нам определить необходимость внесения каких-либо корректировок в промежуточную сокращенную финансовую отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в части сравнительных данных.

Наше мнение о финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, также содержит оговорку в связи с указанным обстоятельством.



Азия-Инвест Банк (АО)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Страница 3

Вывод с оговоркой

По результатам проведенной обзорной проверки, за исключением возможного влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения вывода с оговоркой», мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка сравнительных показателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.



Кузнецов А.А.
Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
29 августа 2018 года

Азия-Инвест Банк (АО)

**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2018 года	2017 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	223 934	139 854
Прочие процентные доходы	6	419	419
Процентные расходы	6	(154 279)	(79 587)
Чистый процентный доход		70 074	60 686
Комиссионные доходы		26 672	17 785
Комиссионные расходы		(3 000)	(3 446)
Чистый комиссионный доход		23 672	14 339
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2)	(229)
Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с иностранной валютой		42 281	(8 495)
Доходы от переуступки прав требования	9, 10	1 775	161 332
Прочие операционные доходы		140	168
Операционные доходы		137 940	227 801
(Чистый убыток) чистая прибыль от изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерва под обесценение)	7	(43 844)	203 471
Расходы на персонал		(42 628)	(46 320)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(34 043)	(29 640)
Прибыль до вычета налога на прибыль		17 425	355 312
Расход по налогу на прибыль		(8 829)	(50 970)
Прибыль за период		8 596	304 342


* Обзорная проверка не проводилась

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (примечание 2).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 августа 2018 года и подписана от его имени:


А.Н. Газина
Врио Председателя Правления




Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Азия-Инвест Банк (АО)
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года*
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	3 532 267	4 831 807
Обязательные резервы, депонированные в Банке России		436 314	434 938
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка		13 014	13 018
Счета и депозиты в банках	9	1 261 363	1 447 536
Кредиты, выданные клиентам	10	1 639 923	1 430 335
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		11 582	19 074
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		76 299	76 299
Прочие активы		7 127	9 843
Всего активов		6 977 889	8 262 850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	11	4 487 610	5 879 867
Текущие счета и депозиты клиентов		778 531	768 596
Субординированный займ		513 121	442 051
Прочие обязательства		27 032	9 690
Всего обязательств		5 806 294	7 100 204
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	12	343 957	343 957
Эмиссионный доход		232 311	232 311
Добавочный капитал		203 396	203 396
Нераспределенная прибыль		391 931	382 982
Всего капитала		1 171 595	1 162 646
Всего обязательств и капитала		6 977 889	8 262 850

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (примечание 2).

А.Н. Газина
Врио Председателя Правления



Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер

Азия-Инвест Банк (АО)
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	229 980	120 442
Процентные расходы выплаченные	(151 445)	(56 496)
Комиссионные доходы полученные	26 672	17 785
Комиссионные расходы выплаченные	(3 000)	(3 446)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	13 256	12 910
Доходы от переуступки прав требования	1 775	337 387
Поступления по прочим доходам	140	168
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(38 646)	(46 650)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(33 484)	(29 957)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и уплаты налога на прибыль	45 248	352 143
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	(1 376)	(153 449)
Счета и депозиты в банках	216 327	(282 584)
Кредиты, выданные клиентам	(122 274)	(681 328)
Прочие активы	3 218	1 075
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(1 564 311)	2 103 166
Текущие счета и депозиты клиентов	(53 706)	128 512
Прочие обязательства	1 232	(1 493)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(1 475 642)	1 466 042
Расход по налогу на прибыль	(458)	(44 579)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности	(1 476 100)	1 421 463
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств за вычетом выбытия	(1 111)	(1 951)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1 111)	(1 951)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	-	(11 285)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	-	(11 285)
Чистое (сокращение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(1 477 211)	1 408 227
Влияние изменений валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства	177 671	(25 822)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	4 831 807	2 832 919
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 июня	3 532 267	4 215 324

* Обзорная проверка не проводилась

А.Н. Газина
 Врио Председателя Правления

Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Азия-Инвест Банк (АО)
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Акцио- нерный капитал	Эмиссион- ный доход	Доба- вочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	343 957	232 311	203 396	51 580	831 244
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	-	304 342	304 342
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды объявленные (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	-	(11 285)	(11 285)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	343 957	232 311	203 396	344 637	1 124 301
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	343 957	232 311	203 396	382 982	1 162 646
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (примечание 5)	-	-	-	11 638	11 638
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	343 957	232 311	203 396	394 620	1 174 284
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	8 596	8 596
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	(11 285)	(11 285)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	343 957	232 311	203 396	391 931	1 171 595

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (примечание 2).

А.Н. Газина
Врио Председателя Правления

Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер