

**Акционерное общество  
«Тольяттихимбанк»**

**Сокращенная промежуточная  
финансовая отчетность  
за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2017 года**

Акционерное общество «Тольяттихимбанк»  
Промежуточная финансовая отчетность 2017 г.

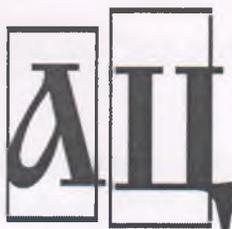
Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1. Описание деятельности	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Торговые ценные бумаги	13
7. Средства в кредитных организациях	13
8. Кредиты и дебиторская задолженность	14
9. Инвестиционные ценные бумаги	16
10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	17
11. Средства клиентов	17
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
13. Капитал	19
14. Договорные и условные обязательства	19
15. Чистые процентные доходы и расходы	21
16. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21
17. Управление рисками	22
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
19. Операции со связанными сторонами	35
20. Управление капиталом	36
21. События после отчетной даты	37

**Аудиторско-консалтинговая  
оценочная фирма (АКОФ)**

**«АУДИТ-ЦЕНТР»**

443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская 67,  
офис 306  
тел./ phone: (846) 332-25-69, 303-04-64  
факс/fax: (846)303-04-64



**Audit-Consulting Valuing  
Company (ACVC)**

**«AUDIT-CENTRE»**

67-306, Molodogvardeiskay st., 443010  
Samara, Russia  
E-mail: samaraaudit@yandex.ru  
www.samaraaudit.ru

Член Саморегулируемой организации аудиторов – Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОПНЗ №11606056705

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Акционерам и Совету директоров  
Акционерного общества  
«Тольяттихимбанк»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «Тольяттихимбанк» (далее - «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### **Вывод**

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

17 августа 2017 года

Генеральный директор,  
руководитель аудиторского задания,  
Единый квалификационный аттестат  
№ 01-000510 на неограниченный срок



Л.И. Зубенко

INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING  
STANDARDS DIPLOMA, Institute of Certified  
Professional Financial Managers, Reg N IAS511915

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 007 774	3 412 500
Торговые ценные бумаги	6	490 185	1 499 542
Средства в кредитных организациях	7	1 617 638	2 142 133
Кредиты клиентам	8	3 839 849	4 443 624
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		835 837	733 969
- удерживаемые до погашения		-	483 645
Основные средства		37 556	28 456
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	10	359 293	359 293
Прочие активы		21 919	386 894
<b>Итого активов</b>		<b>13 210 051</b>	<b>13 490 056</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	8 258 915	8 882 174
Выпущенные ценные бумаги	12	409 274	91 836
Прочие обязательства		212 995	280 972
Отложенное налоговое обязательство		55 914	64 346
<b>Итого обязательств</b>		<b>8 937 098</b>	<b>9 319 328</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	13	383 238	383 238
Нереализованная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		54 182	60 773
Фонд переоценки основных средств		17 415	7 683
Нераспределенная прибыль		3 818 118	3 719 034
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>4 272 953</b>	<b>4 170 728</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>13 210 051</b>	<b>13 490 056</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка  
17 августа 2017 года

Председатель Правления



*(Handwritten signature in blue ink)*

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature in blue ink)*

Попов С.В.

Примечания № 1 - 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о прибылях и убытках  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
<b>Процентные доходы</b>	15		
Кредиты клиентам		688 708	728 475
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		20 438	23 372
Средства в кредитных организациях		59 018	19 234
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		20 572	5 870
		788 736	776 951
Торговые ценные бумаги		64 440	48 814
		853 176	825 765
<b>Процентные расходы</b>	15		
Средства клиентов		(103 076)	(114 020)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(10 471)	(57)
Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ		-	(314)
		(113 547)	(114 391)
<b>Чистый процентный доход</b>		739 629	711 374
Резерв под обесценение кредитов	8	(522 640)	(561 588)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		216 989	149 786
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		29 684	50 876
Чистые доходы (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(46 431)	31 022
Чистые доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	16	10 260	150
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		123 703	203 094
- торговые операции		(271 448)	464 752
- переоценка валютных статей		395 151	(261 658)
Изменение резерва по прочим операциям		(82 445)	(123 858)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(37 556)	(80)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		35	-
Прочие доходы		5 169	2 384
<b>Непроцентные доходы</b>		(27 265)	112 712
Расходы на персонал		(51 447)	(82 413)
Амортизация		(7 514)	(5 272)
Прочие операционные расходы		(22 463)	(31 575)
Расходы от выбытия запасов		(237)	(418)
<b>Непроцентные расходы</b>		(81 661)	(119 678)
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>		137 747	193 696
Расходы по налогу на прибыль		(38 663)	(41 209)
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>		99 084	152 487

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink, including a large signature and a smaller one below it.

Попов А.Е.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о совокупном доходе  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	99 084	152 487
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>		
Изменение фонда переоценки основных средств	12 165	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(2 433)	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	9 732	-
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8 239)	17 848
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 648	(3 570)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(6 591)	14 278
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	3 141	14 278
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>	<b>102 225</b>	<b>166 765</b>

Председатель Правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.



Примечания № 1 - 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет об изменениях в капитале  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года	383 238	-	45 284	3 389 555	3 818 077
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	152 487	152 487
прочий совокупный доход	-	-	14 278	-	14 278
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2016 года	383 238	-	59 562	3 542 042	3 984 842
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	176 992	176 992
прочий совокупный доход	-	7 683	1 211	-	8 894
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	383 238	7 683	60 773	3 719 034	4 170 728
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	99 084	99 084
прочий совокупный	-	9 732	(6 591)	-	3 141
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года	383 238	17 415	54 182	3 818 118	4 272 953

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Попов А.Е.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о движении денежных средств  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	853 176	825 765
Проценты уплаченные	(113 547)	(114 391)
Комиссии полученные	45 506	62 146
Комиссии уплаченные	(15 882)	(11 270)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	(46 431)	31 022
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 260	150
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой	(271 448)	464 752
Прочие доходы полученные	5 169	2 384
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(51 447)	(82 413)
Прочие операционные расходы выплаченные	(30 214)	(37 265)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>385 142</b>	<b>1 140 880</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	1 009 357	524 600
Средства в кредитных организациях	605 500	56 708
Кредиты клиентам	603 775	1 689 555
Прочие активы	364 975	851 070
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	(623 259)	(17 573 734)
Выпущенные долговые ценные бумаги	317 438	(20 223)
Прочие обязательства	(55 274)	5 368
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>2 607 654</b>	<b>(13 325 776)</b>
Уплаченный налог на прибыль	(38 663)	(41 209)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>2 568 991</b>	<b>(13 366 985)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для про	215 453	1 220
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(494 464)	(56 803)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	5 186
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(7 658)	(145 958)
Приобретение основных средств	(2 177)	(90 796)
Выручка от реализации основных средств	983	4 514
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(287 863)</b>	<b>(282 637)</b>
	395 151	(261 658)
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 676 279</b>	<b>(13 911 280)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>3 412 500</b>	<b>19 897 972</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>6 088 779</b>	<b>5 986 692</b>

Председатель Правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Примечания № 1 - 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## **1. Описание деятельности**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в отношении АО «Тольяттихимбанк» (далее по тексту – «Банк»).

АО «Тольяттихимбанк» был учрежден в 1993 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 2507, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 27 июня 2000 г. Кроме того Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 20 декабря 2000 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Тольятти. Банк имеет три дополнительных офиса и один операционный офис в г. Тольятти. Юридический адрес Банка: Россия, г. Тольятти, ул. Горького, 96.

С 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. (до 29 декабря 2014 г. – 700 тыс. руб.) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 30 июня 2017 года, Махлай С.В. являлся единственным акционером Банка. Согласно выписке, полученной в августе 2017 года от регистратора ООО «Московский Фондовый Центр», 4 840 000 обыкновенных акций номиналом 50 рублей, формирующих уставный капитал Банка (Примечание 13), являются заблокированными.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в стране, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### 3. Основы представления отчетности

*Общие положения.* Прилагаемая финансовая отчетность Банка не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за 2016 год, поскольку настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой отчетности.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Подготовка финансовой информации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в сокращенной промежуточной финансовой информации суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на дату составления финансовой информации, а также на суммы признанных в сокращенной промежуточной финансовой информации доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Расчетные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

При подготовке прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой информации руководство применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых областей неопределенности, что и в отношении финансовой отчетности за 2016 год.

### 4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Хотя новые стандарты и разъяснения применяются впервые в 2017 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже:

*«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7* (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

---

**4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты (продолжение)**

*«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12* (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Банк должен будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается.

Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12* (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

***Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.***

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.*** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

**4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты (продолжение)**

*Первоначальное признание операций со связанными сторонами.* В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

*Налог на прибыль* Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

*Признание отложенного налогового актива.* Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	405 080	359 633
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	427 257	450 970
Остатки на текущих счетах в прочих кредитных организациях	5 175 437	1 994 303
Расчетные счета в клиринговой организации	-	607 594
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 007 774</b>	<b>3 412 500</b>

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

#### 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Корпоративные акции	194 735	203 474
Облигации местных органов власти и нерезидентов	282 168	1 286 976
Акции российских банков	13 282	9 092
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>490 185</b>	<b>1 499 542</b>

Корпоративные акции представлены компаниями химической, нефтегазовой, транспортной, телекоммуникационной, электроэнергетической отрасли предприятиями машиностроения (2016 г: компаниями химической, нефтегазовой, транспортной, телекоммуникационной, электроэнергетической отрасли предприятиями машиностроения). Принадлежащие Банку торговые ценные бумаги включают котируемые облигации, представленные долговыми бумагами местных органов власти (2016 год: долговые бумаги местных органов власти).

#### 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Обязательные резервы в ЦБРФ	81 005	81 110
Срочные депозиты, размещенные на срок ниже 90 дней	1 536 433	2 060 823
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	200	200
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>1 617 638</b>	<b>2 142 133</b>

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
*(в тысячах российских рублей)*

### 5. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. кредиты и дебиторская задолженность состояли из следующих позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам	8 918 125	9 282 271
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 176 757	1 087 753
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>10 094 882</b>	<b>10 370 024</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 255 033)	(5 926 400)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 839 849</b>	<b>4 443 624</b>

Структура кредитов и дебиторской задолженности по видам заемщиков представлена следующими данными:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>8 918 125</b>	<b>9 282 271</b>
в том числе:		
корпоративные кредиты	8 680 766	8 482 578
субъектам малого и среднего предпринимательства	237 359	799 693
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>1 176 757</b>	<b>1 087 753</b>
в том числе:		
потребительские кредиты	553 249	483 916
ипотечные и жилищные кредиты	622 376	603 191
автокредиты	1 132	646
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>10 094 882</b>	<b>10 370 024</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 255 033)	(5 926 400)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 839 849</b>	<b>4 443 624</b>

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода 2017 года:

	Кредиты юридически м лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 г.</b>	(4 148 481)	(1 777 919)	(5 926 400)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(381 528)	(141 112)	(522 640)
Списание суммы	194 007	-	194 007
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2017 года</b>	(4 336 002)	(1 919 031)	(6 255 033)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 г.:

	Кредиты юридически м лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 г.</b>	(3 687 041)	(1 607 249)	(5 294 290)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(409 960)	(151 628)	(561 588)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2016 года</b>	(4 097 001)	(1 758 877)	(5 855 878)

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

### 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц - преимущественно залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	1 123 894	29,27	1 239 652	27,90
Промышленность и обрабатывающие производства	1 093 880	28,49	1 281 003	28,83
Операции с недвижимым имуществом	611 827	15,93	296 622	6,68
Строительство	106 052	2,76	154 401	3,47
Транспорт и связь	347 780	9,06	402 526	9,06
Частные лица	457 289	11,91	987 753	22,23
Сельское хозяйство	25 706	0,67	12 352	0,28
Прочие	73 421	1,91	69 315	1,56
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 839 849</b>	<b>100</b>	<b>4 443 624</b>	<b>100</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. За 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 839 849 тысяч рублей (2016 г.: 4 443 624 тысячи рублей). См. Примечание 18.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 19.

### 9. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Облигации местных органов власти	286 241	402 932
Корпоративные акции	548 898	330 922
Акции российских банков	698	115
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>835 837</b>	<b>733 969</b>

Облигации местных органов власти по состоянию на 30 июня 2017 г. представлены облигациями муниципальных органов регионального значения с датами погашения декабрь 2018 - декабрь 2019, ставка доходности от 8,55 % до 11,5 % (2016 г.: декабрь 2017 – декабрь 2018, ставка доходности от 8,75% до 11,5%).

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

#### 9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные акции по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. в основном представлены акциями ведущих химических предприятий.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Облигации российских банков	-	483 645
Корпоративные облигации	-	-
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>483 645</b>

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения представляют собой облигации кредитной организации. По данным бумагам по состоянию на 31 декабря 2016 года создан 100 % резерв, в связи с тем, что эмитент указанных облигаций был объявлен банкротом.

#### 10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Основные средства	359 293	359 293
<b>Внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>359 293</b>	<b>359 293</b>

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи представлены в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### 11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Текущие счета	5 588 382	6 519 947
Срочные депозиты	2 670 533	2 362 227
<b>Средства клиентов</b>	<b>8 258 915</b>	<b>8 882 174</b>

На 30 июня 2017 г. средства клиентов, связанных с Банком, составляют 5 588 382 тыс. руб. или 68 % (в 2016 году: 6 519 947 тыс. руб. или 74 %).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 705 253 тыс. руб. (2016 г.: 723 278 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по ставке, установленной Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тысячах российских рублей)

## 11. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	сумма	%	сумма	%
Частные предприятия	7 137 221	86 %	7 654 557	87%
Физические лица	1 121 694	14 %	1 227 617	13 %
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>8 258 915</b>	<b>100%</b>	<b>8 882 174</b>	<b>100%</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	сумма	%	сумма	%
Химическая промышленность	5 676 182	68,73	6 218 885	70,02
Физические лица	1 121 694	13,58	1 227 617	13,82
Финансовые услуги	36 900	0,45	580 484	6,54
Сервис	194 628	2,36	295 136	3,32
Предприятия торговли	103 161	1,25	41 963	0,47
Промышленное производство	20 920	0,25	25 178	0,28
Строительство	71 828	0,87	16 785	0,19
Транспорт	35 453	0,43	8 309	0,09
Прочее	998 149	12,09	467 817	5,27
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>8 258 915</b>	<b>100%</b>	<b>8 882 174</b>	<b>100%</b>

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
	Процентные векселя	409 274
Беспроцентные векселя	-	18 926
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>409 274</b>	<b>91 836</b>

На процентные векселя, выпущенные Банком на отчетную дату, начисляются проценты по ставке 10,5 % годовых (2016 г.: от 2,5 % до 11 %). Беспроцентные векселя по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представляют собой в основном средства расчета со сроком погашения до востребования. Они характеризуются высокой степенью оборачиваемости и коротким сроком погашения

### 13. Капитал

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 4 840 000 штук номиналом 50 рублей каждая. На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. стоимость акционерного капитала Банка, в том числе взносов в капитал, осуществленных до 31 декабря 2002 г. и скорректированных с учетом инфляции, составляет 383 238 тыс.руб.(в том числе эффект корректировки с учетом инфляции 141 238 тыс.руб.). Все разрешенные к выпуску акции выпущены и полностью оплачены. В отчетном периоде 2017 года и 2016 г. не было движения выпущенных и полностью оплаченных акций.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционера в российских рублях, при этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов акционеру Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. По состоянию на 30 июня 2017 г. нераспределенная прибыль Банка составила 2 647 162 тыс. руб. (31 декабря 2016 год: 2 304 986 тыс. руб.)

#### **Характер и назначение прочих фондов**

##### *Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд был сформирован в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

По состоянию на 30 июня 2017 г. резервный фонд Банка составил 36 343 тыс.руб. (2016 год: 36 343 тыс.руб.).

##### *Фонд переоценки*

Банк раскрывает отдельным компонентом в составе капитала созданный фонд переоценки, который отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По состоянию на 30 июня 2017 г. положительный фонд переоценки Банка 71 597 тыс. руб. (2016 год: положительный фонд переоценки Банка 68 456 тыс. руб.).

### 14. Договорные и условные обязательства

#### **Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

#### 14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

##### Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частыми в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом.

В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	69 283	138 235
Гарантии	9 796	65 565
Аккредитивы	-	36 691
	<b>79 079</b>	<b>240 491</b>

Кредитные договоры по которым у Банка возникают невостребованные обязательства по предоставлению кредитов, предусматривают возможность прекращения Банком обязательств по предоставлению кредитов в одностороннем порядке в случае возникновения неблагоприятных для Банка условий, включая изменение ставки рефинансирования, валютных курсов и прочее.

##### Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

**15. Чистые процентные доходы и расходы**

Чистые процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	30 июня 2016 г. (неаудированн ые данные)
Кредиты клиентам	688 708	728 475
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 438	23 372
Средства в кредитных организациях	59 018	19 234
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 572	5 870
Торговые ценные бумаги	64 440	48 814
<b>Процентные доходы</b>	<b>853 176</b>	<b>825 765</b>
Средства клиентов	(103 076)	(114 020)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 471)	(57)
Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ	-	(314)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(113 547)</b>	<b>(114 391)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>739 629</b>	<b>711 374</b>

**16. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи**

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Чистые (расходы)/ доходы от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода	150	(67 168)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженное в составе прочего совокупного дохода	-	-
Восстановление убытка от обесценения долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 110	67 318
<b>Итого чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>10 260</b>	<b>150</b>

## 17. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

В соответствии с Политикой управления рисками, анализ и оценка возможных рисков производится Финансовым комитетом с использованием информации, предоставляемой отделом финансово-экономического анализа и отчетности и, при необходимости, специалистами других подразделений Банка. В ходе анализа Финансовый комитет оценивает вероятность и предполагаемый размер потерь и выносит на рассмотрение Правления рекомендации по классификации риска. Окончательная оценка и классификация риска по активным операциям осуществляется решением Правления Банка по инициативе Финансового комитета либо одного из членов Правления. Количественный подход к оценке рисков дает возможность суммирования всех видов рисков Банка, что позволяет определить предел потерь до достижения критической величины капитала Банка и предельно допустимых границ значений обязательных экономических нормативов.

### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

### *Кредитный риск*

Кредитный риск - это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам и группам контрагентов, а также на основе географических и отраслевых концентраций риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основного долга, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Источником информации для такого анализа служит финансовая отчетность заемщиков - юридических лиц, а также документы, прямо или косвенно подтверждающие платежеспособность заемщиков - физических лиц. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения и поручительств.

На этапе идентификации факторов кредитного риска выявляются потенциальные причины и последствия неисполнения заемщиком обязательств по кредитной сделке. При выдаче кредитов Банк руководствуется следующим:

- Ставка кредитования зависит от ставки рефинансирования, устанавливаемой ЦБ РФ, конъюнктуры рынка и определяется в каждом конкретном случае индивидуально;
- При рассмотрении заявок заемщиков на выдачу кредитов предпочтение отдается кредитам на производственные нужды;
- В обеспечение выдаваемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов принимается имущество, а также финансовые инструменты, которые Банк может беспрепятственно реализовать в течение достаточно короткого времени (в пределах двух-трех недель). В особых случаях Кредитный комитет Банка может принять решение о выдаче кредита под поручительство;

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

---

**17. Управление рисками (продолжение)**

- Осуществляется выдача кредитов под залог застрахованного транспортного средства выгодоприобретателем по страховому полису является Банк);
- Осуществляется выдача кредитов под залог недвижимости;
- Кредиты под залог недвижимого имущества выдаются Банком после регистрации договора об ипотеке в Регистрационной палате по месту нахождения данного имущества;
- Предоставляются кредиты физическим лицам до 100 000 рублей под поручительство двух физических лиц без предоставления дополнительного залога.

Для оптимизации процесса количественной оценки риска Банком выработаны критерии, представляющие собой систему параметров для формирования мотивированного суждения об оценке риска, качества ссуд и их обеспечения. Формирование мотивированного суждения производится на основании анализа информации о заемщике отделом активных и пассивных операций с привлечением специалиста по экономическому мониторингу и противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Формирование мотивированного суждения является базовой оценкой кредитного риска, на основании которой Кредитный комитет Банка выносит решение о степени принимаемого риска и существенных условиях кредитной сделки.

***Производные финансовые инструменты***

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера***

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

## 17. Управление рисками (продолжение)

### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам, выданным юридическим лицам, осуществляется исходя из анализа финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Банк анализирует финансовое состояние заемщика на основе системы критериев/коэффициентов, каждый из которых взвешивается, и общая сумма полученных показателей является основой для присвоения кредитного рейтинга. Среди факторов, рассматриваемых Банком для проведения оценки деятельности заемщика, можно выделить объем продаж, наличие действующих договоров на поставку/продажу готовой продукции, структуру активов и обязательств, обороты по открытым текущим счетам, кредитную историю в Банке и других кредитных организациях и т.п. Анализ финансового состояния проводится в отношении каждого конкретного заемщика.

### *Рыночный риск.*

Банк подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночные риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам и финансовым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка, а также иностранным валютам.

Задачей управления рыночным риском является управление риском и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Основными методами управления рыночным риском являются: сбор и анализ информации о рынках и контрагентах, установление приемлемого уровня финансовых инструментов и валютной позиции, контроль лимитов (лимитирование), текущий мониторинг изменения рыночных цен, система создания резервов на возможные потери и др.

### *Валютный риск.*

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк также принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют, а также с влиянием колебаний обменных курсов.

Оценка валютного риска Банка осуществляется путем расчета уровня риска, расчета открытой валютной позиции, прогноза и контроля изменения курсов иностранных валют.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Центральным Банком Российской Федерации, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюты (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации).

### *Процентный риск (риск изменения процентных ставок).*

Процентный риск – риск изменения прибыли Банка или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется на основании Процентной политики, которая устанавливает общие принципы и требования по формированию (установлению) процентных ставок Банка при размещении и привлечении денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

---

**17. Управление рисками (продолжение)**

Формирование процентных ставок основывается на следующих принципах:

- Размер (уровень) процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Центрального Банка Российской Федерации;
- Ставки зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, а также от уровня предложений банками-конкурентами;
- Величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- Величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- Уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменений процентной маржи Банка.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих на рынке тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам, ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации и уровня инфляции, применяя при этом следующие принципы:

- Поддержание диверсифицированного по ставкам, срокам портфеля активов;
- Нарастивание объема кредитов и ценных бумаг, которые можно легко реализовать;
- Разработка планов мероприятий и операций для каждой категории активов и пассивов для каждого периода цикла (моделирование оптимальной структуры активов и пассивов при данном уровне процентных ставок и изменении трендов движения ставок).

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

## 17. Управление рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
<b>30 июня 2017 г.</b>					
Итого финансовых активов	2 350 665	23 564	271 341	4 137 939	6 783 509
Итого финансовых обязательств	606 772	866 819	1 386 911	5 807 687	8 668 189
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2017 г.</b>	<b>+1 743 893</b>	<b>-843 255</b>	<b>-1 115 570</b>	<b>-1 669 748</b>	<b>-1 884 680</b>
<b>31 декабря 2016 г.</b>					
Итого финансовых активов	2 930 920	45 703	304 123	5 151 429	8 432 175
Итого финансовых обязательств	762 645	885 026	1 420 145	6 122 321	9 190 137
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>+2 168 275</b>	<b>-839 323</b>	<b>-1 116 022</b>	<b>-970 892</b>	<b>-757 962</b>

**Риск ликвидности.**

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

**17. Управление рисками (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные), %	31 декабря 2016 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	98,4%	62,1%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	135,004%	110,6%
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	21,7%	32,3%

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных (контрактных) недисконтированных обязательств по погашению.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана произвести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов (вкладов) за прошлые периоды.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2017 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства клиентов в том числе:	<b>5 636 416</b>	<b>153 961</b>	<b>771 886</b>	<b>1 696 652</b>	<b>8 258 915</b>
юридические лица	5 210 172	142 745	356 859	1 427 445	7 137 221
физические лица	426 244	11 216	415 027	269 207	1 121 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>409 274</b>	-	-	-	<b>409 274</b>
Прочие обязательства	<b>212 995</b>	-	-	-	<b>212 995</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 258 685</b>	<b>153 961</b>	<b>771 886</b>	<b>1 696 652</b>	<b>8 881 184</b>

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
*(в тысячах российских рублей)*

**17. Управление рисками (продолжение)**

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства клиентов в том числе:	6 047 904	18 575	1 362 282	1 453 413	8 882 174
юридические лица	5 588 218	-	908 000	1 158 339	7 654 557
физические лица	459 686	18 575	454 282	295 074	1 227 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 836	-	-	-	91 836
Прочие обязательства	280 972	-	-	-	280 972
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 420 712</b>	<b>18 575</b>	<b>1 362 282</b>	<b>1 453 413</b>	<b>9 254 982</b>

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц, распределенные по срокам оставшимся до погашения (предъявления). Однако, в соответствии с российским законодательством, физические лица имеют право изъять свои средства в любой момент времени (по первому требованию), при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

**17. Управление рисками (продолжение)**

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2017 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
<b>Активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 007 774	-	-	-	6 007 774
Торговые ценные бумаги	-	-	-	490 185	490 185
Средства в других банках	1 617 638	-	-	-	1 617 638
Кредиты и дебиторская задолженность	1 757 727	47 001	191 993	1 843 128	3 839 849
Инвестиционные ценные бумаги	835 837	-	-	-	835 837
Прочие активы	21 919	-	-	-	21 919
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>10 240 895</b>	<b>47 001</b>	<b>191 993</b>	<b>2 333 313</b>	<b>12 813 202</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства клиентов	5 636 416	153 961	771 886	1 696 652	8 258 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	409 274	-	-	-	409 274
Прочие обязательства	212 995	-	-	-	212 995
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 258 685</b>	<b>153 961</b>	<b>771 886</b>	<b>1 696 652</b>	<b>8 881 184</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года</b>	<b>+3 982 210</b>	<b>-106 960</b>	<b>-579 893</b>	<b>+636 661</b>	<b>+3 932 018</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года</b>	<b>+3 982 210</b>	<b>+3 875 250</b>	<b>+3 295 357</b>	<b>+3 932 018</b>	

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

**17. Управление рисками (продолжение)**

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
<b>Активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 412 500	-	-	-	3 412 500
Торговые ценные бумаги	-	-	101 803	1 397 739	1 499 542
Средства в других банках	2 142 133	-	-	-	2 142 133
Кредиты и дебиторская задолженность	2 077 166	45 703	202 320	2 118 435	4 443 624
Инвестиционные ценные бумаги	733 969	-	-	-	733 969
Прочие активы	386 894	-	-	-	386 894
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>8 752 662</b>	<b>45 703</b>	<b>304 123</b>	<b>3 516 174</b>	<b>12 618 662</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства клиентов	6 047 904	18 575	1 362 282	1 453 413	8 882 174
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 836	-	-	-	91 836
Прочие обязательства	280 972	-	-	-	280 972
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 420 712</b>	<b>18 575</b>	<b>1 362 282</b>	<b>1 453 413</b>	<b>9 254 982</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>+2 331 950</b>	<b>+27 128</b>	<b>-1 058 159</b>	<b>+2 062 761</b>	<b>+3 363 680</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>+2 331 950</b>	<b>+2 359 078</b>	<b>+1 300 919</b>	<b>+3 363 680</b>	

**Операционный риск.**

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

## 17. Управление рисками (продолжение)

Управление операционным риском Банка нацелено на максимально возможное его предотвращение и вследствие этого основано как на применении качественных и количественных методов анализа, так и на создании адекватной системы внутреннего контроля.

Оценка и прогнозирование уровня операционного риска Банка осуществляется на основе использования статистической информации, объединенной в аналитическую базу данных о понесенных операционных рисках (убытках).

Для оценки операционного риска Банк использует метод базовых показателей, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору. В рамках данного подхода рассчитывается сумма, необходимая для расчета капитала на покрытие операционного риска. Достаточность банковского капитала определяется на основе соотношения величины собственного капитала и объема активов, увеличенную на сумму, необходимую для покрытия операционного риска. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива достаточности капитала (собственных средств) превышает минимально допустимое числовое значение данного норматива, установленное соответствующими нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Расчет операционного риска производится ежегодно в соответствии с установленными требованиями Центрального Банка Российской Федерации

В целях мониторинга операционного риска, Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Внутренний порядок и процедуры проведения банковских операций и других сделок, полностью соответствуют характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Банк уделяет особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля – обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Банк принимает меры для обеспечения резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя. При подборе кадров внимание уделяется квалификации и профессионализму новых сотрудников.

Уровень операционного риска по состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. оценивается как удовлетворительный.

### **Правовой риск.**

Правовой риск – изменение валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию основной деятельности Банка, изменения судебной практики по вопросам, связанным с операционной деятельностью Банка, которые могут повлиять на деятельность Банка в целом.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном кредитной организацией в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска кредитной организацией введен набор параметров, позволяющих оценить уровень данного риска.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

### **17. Управление рисками (продолжение)**

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. В целях минимизации правового риска предусмотрены следующие процедуры:

- Мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка;
- Организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- Определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;
- Урегулирования возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке;
- Организации защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов (возражений) и др.

### **18. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

#### 18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

См. Примечание 8 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

##### *Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

См. Примечания 11, 12 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тысячах российских рублей)

## 18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2016 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	6 007 774	-	-	6 007 774	3 412 500	-	-	3 412 500
Средства в других банках	1 617 638	-	-	1 617 638	2 142 133	-	-	2 142 133
Кредиты и дебиторская задолженность	2 438 714	-	-	3 839 849	3 365 787	-	-	4 443 624
Торговые ценные бумаги	542 440	-	490 185	-	1 551 797	-	1 499 542	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	483 645	-	483 645	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	898 981	-	835 837	-	709 718	-	733 969	-
Основные средства	42 020	-	-	37 556	28 456	-	-	28 456
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>11 547 567</b>	<b>-</b>	<b>1326 022</b>	<b>11 502 817</b>	<b>11 694 036</b>	<b>-</b>	<b>2 717 156</b>	<b>10 026 713</b>
	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2016 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>								
Средства клиентов	8 258 915	-	-	8 258 915	8 882 174	-	-	8 882 174
- Текущие/расчетные счета	5 588 382	-	-	5 588 382	6 519 947	-	-	6 519 947
- Срочные депозиты	2 670 533	-	-	2 670 533	2 362 227	-	-	2 362 227
Выпущенные долговые ценные бумаги	410 471	-	-	409 274	91 836	-	-	91 836
- Векселя	410 471	-	-	409 274	91 836	-	-	91 836
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>8 669 386</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 668 189</b>	<b>8 974 010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 974 010</b>

**18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

*Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.*

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

**Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**19. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Далее указаны активы и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Активы</b>		
Предоставленные ссуды, всего	3 725 825	3 724 213
Резервы на возможные потери	3 355 408	3 347 446
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 746	15 881
Резервы на возможные потери	14 230	13 495
<b>Обязательства</b>		
Средства на счетах, в том числе:	4 261 535	4 331 339
привлеченные депозиты	1 136 500	1 186 500

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах российских рублей)

## 20. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- Соблюдение требований системы страхования вкладов;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- Поддержание рейтинга кредитоспособности, необходимого для осуществления деятельности Банка и максимизации акционерной стоимости.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	383 238	383 238
Нераспределенная прибыль	3 818 118	3 719 034
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>4 201 356</b>	<b>4 102 272</b>
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки	71 597	68 456
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>71 597</b>	<b>68 456</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>4 272 953</b>	<b>4 170 728</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>12 134 625</b>	<b>11 987 324</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>34,62</b>	<b>34,22</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>35,21</b>	<b>34,79</b>

Оценка активов, взвешенных по уровню риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г., норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения (в том числе с последующими изменениями и дополнениями) составил 35,21 % и 34,79 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

АО «Тольяттихимбанк»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тысячах российских рублей)

---

## 21. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не происходило.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Попов А.Е.

Попов С.В.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено  
печатью 37 (тридцать семь) листов

Генеральный директор  
Аудиторско - консалтинговой оценочной фирмы  
«АУДИТ-ЦЕНТР»

  
Л.И. Зубенко

«17» августа 2017 г.

М.П.

