

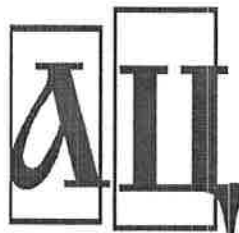
**Акционерное общество
«Тольяттихимбанк»**

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность
за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года**

Акционерное общество «Тольяттихимбанк»
Промежуточная финансовая отчетность 2019 г.

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
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 капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1. Описание деятельности Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	11
5. Новые учетные положения	13
6. Денежные средства и их эквиваленты	14
7. Торговые ценные бумаги	14
8. Средства в кредитных организациях	15
9. Кредиты и дебиторская задолженность	15
10. Инвестиционные ценные бумаги	18
11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19
12. Средства клиентов	19
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
14. Субординированные займы	21
15. Капитал	21
16. Договорные и условные обязательства	22
17. Чистые процентные доходы и расходы	23
18. Управление рисками	24
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
20. Управление капиталом	37
21. События после отчетной даты	38



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 2019 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».

28 августа 2019 года

Генеральный директор,
руководитель аудиторского задания,

Единый квалификационный аттестат
№ 01-000510 на неограниченный срок



Л.И. Зубенко

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 050 450	3 040 975
Торговые ценные бумаги	7	4 447 129	3 474 984
Средства в кредитных организациях	8	810 237	7 749 488
Кредиты клиентам	9	4 305 467	3 526 989
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		563 429	1 188 706
- удерживаемые до погашения			
Основные средства		39 662	38 431
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11	194 885	195 701
Актив в форме пользования	4	28 794	-
Отложенный налоговый актив		205 674	189 252
Прочие активы		22 090	73 155
Итого активов		12 667 817	19 477 681
Обязательства			
Средства клиентов	12	6 875 907	14 355 300
Средства кредитных организаций		-	-
Выпущенные ценные бумаги	13	-	143 380
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		-	-
Субординированные займы	14	-	30 563
Прочие обязательства		74 539	35 889
Итого обязательств		6 950 446	14 565 132
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	383 238	383 238
Нереализованная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		47 222	30 148
Фонд переоценки основных средств		17 415	17 415
Нераспределенная прибыль		5 269 496	4 481 748
Итого собственного капитала		5 717 371	4 912 549
Итого обязательств и собственного капитала		12 667 817	19 477 681

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка
28 августа 2019 года

ВРИО Председателя правления



Дроботов А.А.

Главный бухгалтер

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 2019 года

(в тысячах рублей)

Примечания	Шесть	Шесть
	месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	
Кредиты клиентам	449 911	446 303
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 051	28 191
Средства в кредитных организациях	5 833	63 537
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	484 795	538 031
Торговые ценные бумаги	137 326	104 281
	622 121	642 312
Процентные расходы	17	
Средства клиентов	(84 811)	(64 670)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 633)	(4 524)
Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ	-	-
	(89 444)	(69 194)
Чистый процентный доход	532 677	573 118
Резерв под кредитные убытки	9	(429 024)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	1 630 014	144 094
Чистые комиссионные доходы	38 897	40 657
Чистые доходы (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	163 311	13 512
Чистые доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	30 861	1
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:	(133 430)	134 848
- торговые операции	361 697	(48 614)
- переоценка валютных статей	(495 127)	183 462
Изменение резерва по прочим операциям	(641 621)	86 792
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(24)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Прочие доходы	1 127	34 572
Непроцентные доходы	(579 752)	269 701
Расходы на персонал	(124 222)	(99 892)
Амортизация	(7 859)	(3 503)
Прочие операционные расходы	(75 369)	(60 914)
Непроцентные расходы	(207 450)	(164 309)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	881 709	290 143
Расходы по налогу на прибыль	(51 731)	(110 570)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	829 978	179 573

ВРИО Председателя правления



[Handwritten signature]

Дроботов А.А.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

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 2019 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	829 978	179 573
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 343	(891)
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(4 269)	178
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	17 074	(713)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	17 074	(713)
Совокупный доход (убыток) за период	847 052	178 860

ВРИО Председателя правления

Дроботов А.А.

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 2019 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 2017 года	383 238	25 098	50 193	3 988 897	4 447 426
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(2 513)	-2513
На 01 января 2018 года (пересчитанные данные)	383 238	25 098	50 193	3 986 384	4 444 913
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)				179 573	179 573
прочий совокупный доход		(7 683)	6 970		(713)
Дивиденды					
Остаток за 30 июня 2018 года	383 238	17 415	57 163	4 165 957	4 623 773
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	-	-	-	315 791	315 791
прочий совокупный доход	-	-	-27 015	-	(27 015)
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2018 года	383 238	17 415	30 148	4 481 748	4 912 549
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	-	-	-	829 978	829 978
прочий совокупный доход	-	-	17 074	-	17 074
Вознаграждение членам наблюдательного совета	-	-	-	(42 230)	(42 230)
Остаток за 30 июня 2019 года	383 238	17 415	47 222	5 269 496	5 717 371

ВРИО Председателя правления

Главный бухгалтер



Дроботов А.А.

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 2019 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	622 121	642 312
Проценты уплаченные	(89 444)	(69 194)
Комиссии полученные	63 323	54 830
Комиссии уплаченные	(24 426)	(14 173)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	163 311	13 512
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	30 861	1
Чистые реализованные доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	361 697	(48 614)
Прочие доходы полученные	1 127	34 572
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(124 222)	(99 892)
Прочие операционные расходы выплаченные	(83 228)	(64 417)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	921 120	448 937
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	(972 145)	(1 853 080)
Средства в кредитных организациях	6 939 251	2 339 120
Кредиты клиентам	(778 478)	(635 951)
Прочие активы	51 065	(13 932)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	(6 453 921)	1 272 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	(143 380)	94 299
Прочие обязательства	38 650	(138 956)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(397 838)	1 513 179
Уплаченный налог на прибыль		
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	(397 838)	1 513 179
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		608 247
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(397 295)	(1 321 138)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(3 442)
Приобретение основных средств	(7 422)	(466)
Выручка от реализации основных средств	2 466	
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(402 251)	(716 799)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(190 436)	(78 394)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(990 525)	717 986
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3 040 975	2 325 598
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 050 450	3 043 584

ВРИО Председателя правления

Дроботов А.А.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Примечания № 1 - 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

1. Описание деятельности Банка

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 2019 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, являющимися 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 2019 года, Махлай С.В. являлся единственным акционером Банка. Согласно выписке, полученной в июле 2019 года от регистратора ООО «Московский Фондовый Центр», 4 840 000 обыкновенных акций номиналом 50 рублей, формирующих уставный капитал Банка (Примечание 15), являются заблокированными.

За отчетный период 6 месяцев 2019 и 2018 гг. списочная численность персонала Банка, соответственно, составила 157 и 166 человек.

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 подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан, по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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. Основные принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года в Примечании «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики».

Новые учетные положения, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже:

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

С 1 января 2019 года Банк применяет *МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)*. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

Банк арендует нежилые помещения. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 16 Банк применил стандарт с даты его обязательного применения 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. На 1 января 2019 года совокупный эффект от первого применения стандарта на нераспределенную прибыль Банка равен нулю.

Активы в форме права пользования изначально оцениваются по первоначальной стоимости и амортизируются линейным методом до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи, осуществленные до или на дату начала аренды, и первоначальные прямые затраты. После признания активы в форме права пользования учитываются по первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, и впоследствии оценивается по амортизируемой стоимости с признанием расходов в виде процентов в составе доходов (расходов) от финансовой деятельности консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. Переоценка обязательства по аренде отражается в случае изменения денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора аренды. Модификация договора аренды представляет собой изменение сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями аренды. Любые изменения обязательства по аренде в случаях, описанных выше, корректируют также стоимость актива в форме права пользования. Любое изменение, вызванное условиями, которые являются частью первоначального договора аренды, включая изменения, вызванные условиями о пересмотре рыночной аренды или осуществлением варианта продления, является переоценкой. Датой вступления в силу изменения является дата, когда стороны соглашаются на изменение договора аренды.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, долгосрочные обязательства и текущая часть обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в составе долгосрочных обязательств и по строке «Обязательства по аренде» в составе краткосрочных обязательств в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Финансовые расходы» в отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк решил не применять правила учета по данному стандарту к договорам краткосрочной аренды (со сроком менее 12 месяцев).

По состоянию на 1 января 2019 года Банк признал:

Активы в форме права пользования:	Сумма
Нежилые помещения и офисы	12 924
Транспортные средства	15 870
ИТОГО	28 794

Средневзвешенная ставка дисконтирования, которую Банк применил к арендным обязательствам на 1 января 2019 года составила 8% для договоров, где размер арендных платежей установлен в рублях.

Ниже представлена сверка будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде с признанными арендными обязательствами:

Будущие минимальные арендные платежи по операционной аренде	30 июня 2019 г.
в том числе:	
До одного года	8 058
От одного года до пяти лет	32 233
Итого минимальные арендные платежи	40 291
Эффект дисконтирования по ставке привлечения	(8 165)
Амортизационные отчисления	(3 332)
Приведенная величина будущих минимальных арендных платежей	28 794

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по погашению проблемной задолженности.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим, Банк регулярно обновляет макропрогнозные сценарии, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк также регулярно производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

5. Новые учетные положения

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

5. Новые учетные положения (продолжение)

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Наличные денежные средства	460 520	410 283
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	195 618	476 400
Остатки на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 279 633	2 035 951
Расчетные счета в клиринговой организации	114 679	118 341
Денежные средства и их эквиваленты	2 050 450	3 040 975

7. Торговые ценные бумаги

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

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные акции	999 180	66 750
Облигации местных органов власти и нерезидентов	3 437 785	3 403 759
Акции российских банков	10 164	4 475
Торговые ценные бумаги	4 447 129	3 474 984

Корпоративные акции представлены компаниями химической, нефтегазовой, транспортной, телекоммуникационной, электроэнергетической отрасли предприятиями машиностроения (2018 г: компаниями химической, нефтегазовой, транспортной, телекоммуникационной, электроэнергетической отрасли предприятиями машиностроения). Принадлежащие Банку торговые ценные бумаги включают котируемые облигации, представленные долговыми бумагами местных органов власти (2018 год: долговые бумаги местных органов власти).

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Обязательные резервы в ЦБРФ	92 235	109 370
Срочные депозиты, размещенные на срок ниже 90 дней	718 002	7 640 118
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	-	-
Средства в кредитных организациях	810 237	7 749 488

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.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. кредиты и дебиторская задолженность состояли из следующих позиций:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Кредиты юридическим лицам	9 160 384	9 425 884
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 026 865	1 110 538
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под кредитные убытки	10 187 249	10 536 422
Резерв под кредитные убытки	(5 881 782)	(7 009 433)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 305 467	3 526 989

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

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Кредиты юридическим лицам	9 160 384	9 425 884
в том числе:		
корпоративные кредиты	7 636 840	7 788 400
субъектам малого и среднего предпринимательства	1 523 544	1 637 484
Кредиты физическим лицам	1 026 865	1 110 538
в том числе:		
потребительские кредиты	255 548	323 377
ипотечные и жилищные кредиты	770 310	786 688
автокредиты	1 007	473
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под кредитные убытки	10 187 249	10 536 422
Резерв под кредитные убытки	(5 881 782)	(7 009 433)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 305 467	3 526 989

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2019 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки 1 января 2019 г.	(4 294 080)	(490 365)	(4 784 445)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	(984 970)	(112 367)	(1 097 337)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2019 года	(5 279 050)	(602 732)	(5 881 782)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 г.	(6 488 990)	(873 466)	(7 362 456)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	435 163	455 742	890 905
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	(6 053 827)	(417 724)	(6 471 551)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	(313 188)	(115 836)	(429 024)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 года	(6 367 015)	(533 560)	(6 900 575)

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.

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.

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	528 711	12,28	905 378	25,67
Промышленность и обрабатывающие производства	1 418 221	32,94	1 113 823	31,58
Операции с недвижимым имуществом	141 650	3,29	384 089	10,89
Строительство	44 346	1,03	134 731	3,82
Транспорт и связь	592 432	13,76	558 322	15,83
Частные лица	433 524	10,07	217 615	6,17
Сельское хозяйство	-	-	128 382	3,64
Прочие	1 146 583	26,63	84 648	2,40
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 305 467	100	3 526 989	100

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года. За 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 305 467 тысяч рублей (2018 г.: 3 526 989 тысячи рублей). См. Примечание 19.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 20.

10. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Облигации местных органов власти	47 520	293 066
Облигации кредитных организаций		
Корпоративные акции	-	625 223
Корпоративные облигации	279 861	270 366
Акции российских банков	-	51
Прочие долговые обязательства	236 048	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	563 429	1 188 706

Облигации местных органов власти по состоянию на 30 июня 2019 г. представлены облигациями муниципальных органов регионального значения с датами погашения сентябрь 2021 г. – август 2024 г., ставка доходности от 8,6 % до 11,7 % (2018 г.: сентябрь 2018 – август 2024, ставка доходности от 8,6 % до 11,7 %).

11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Основные средства	194 885	195 701
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	194 885	195 701

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

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета	5 047 098	12 154 009
Срочные депозиты	1 828 809	2 201 291
Средства клиентов	6 875 907	14 355 300

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 945 272 тыс. руб. (2018 г.: 1 053 181 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.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	сумма	%	сумма	%
Частные предприятия	5 528 896	80,41	12 915 853	89,97
Физические лица	1 347 011	19,59	1 439 447	10,03
Итого средств клиентов	6 875 907	100%	14 355 300	100%

12. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	сумма	%	сумма	%
Химическая промышленность	5 190 622	75,49	11 146 922	77,65
Физические лица	1 347 011	19,59	1 439 447	10,03
Финансовые услуги	319 730	4,65	774 212	5,39
Сервис	4 813	0,07	9 613	0,07
Предприятия торговли	3 438	0,05	8 178	0,06
Промышленное производство	2 063	0,03	5 307	0,04
Строительство	1 375	0,02	3 456	0,02
Транспорт	2 750	0,04	6 847	0,05
Прочее	4 105	0,06	961 318	6,38
Итого средств клиентов	6 875 907	100%	14 355 300	100%

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Процентные векселя	-	143 380
Беспроцентные векселя	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	143 380

14. Субординированные займы

На 31 декабря 2018 года Банк получил несколько субординированных займов от иностранных компаний. По состоянию на 30 июня 2019 года, субординированные займы отсутствуют.

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.	Валюта	Срок погашения 2018 г.	Процентная ставка	Период начисления процентов
Нитерой Лимитед	-	167.5	доллары США	январь 2019 года	LIBOR+4%	ежемесячно
Tech-Lord Finance SA	-	129.8	доллары США	январь 2019 года	4,5%	ежемесячно
МОДУМБИ ЛИМИТЕД	-	9 910	рубли	декабрь 2018 года	Ставка рефинансиров ания ЦБ РФ	ежемесячно
МОДУМБИ ЛИМИТЕД	-	-	рубли	январь 2019 года	Ставка рефинансиров ания ЦБ РФ	ежемесячно
Субординированные займы	-	30 563				

15. Капитал

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 гг. количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 4 840 000 штук номиналом 50 рублей каждая. На 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 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 2019 года и 2018 г. не было движения выпущенных и полностью оплаченных акций.

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2018 г.		
	Количество акций, шт.	Номинал	Корректировка (поправка) на инфляцию, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал	Корректиро вка (поправка) на инфляцию, тыс. руб.
Обыкновенные акции	4 840 000	50	141 238	4 840 000	50	141 238
Итого уставный капитал			383 238			383 238

15. Капитал (продолжение)

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 2019 г. нераспределенная прибыль Банка составила 3 373 335 тыс. руб. (31 декабря 2018 год: 2 918 478 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 2019 г. резервный фонд Банка составил 36 343 тыс.руб. (2018 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 2018 г. положительный фонд переоценки Банка 47 222 тыс. руб. (2018 год: положительный фонд переоценки Банка 30 148 тыс. руб.). Фонд переоценки основных средств в 2018-2019 гг. составил 17 415 тыс. руб.

16. 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.

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.

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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 2019 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 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	1 075 538	17 867
Гарантии	1 416	7 674
Аккредитивы		-
	1 076 954	25 541

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.

17. Чистые процентные доходы и расходы

Чистые процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Кредиты клиентам	449 911	446 303
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 051	28 191
Средства в кредитных организациях	5 833	63 537
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Торговые ценные бумаги	137 326	104 281
Процентные доходы	622 121	642 312
Средства клиентов	(84 811)	(64 670)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 633)	(4 524)

17. Чистые процентные доходы и расходы (продолжение)

Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ

Процентные расходы	(89 444)	(69 194)
Чистый процентный доход	532 677	573 118

18. 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;

18. Управление рисками (продолжение)

- 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;
- 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.

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 9.

18. 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.

18. 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;
- Нарращивание 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 2019 г. и на 31 декабря 2018 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 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
30 июня 2019 г.					
Итого финансовых активов	3 287 872	41 517	251 131	6 545 742	10 126 262
Итого финансовых обязательств	1 747 170	310 103	385 050	4 433 584	6 875 907
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2019 г.	+1 540 702	-268 586	-133 919	+2 112 158	3 250 355
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
31 декабря 2018 г.					
Итого финансовых активов	4 787 458	59 964	354 675	9 549 364	14 751 461
Итого финансовых обязательств	3 694 537	654 364	813 049	9 367 293	14 529 243
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 г.	+1 092 921	-594 400	-458 374	+182 071	222 218

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.

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. По состоянию на 30 июня 2019 г. эти соотношения составляли:

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные), %	31 декабря 2018 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	82,73	54,206
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	115,56	105,29
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	40,99	30,997

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 2019 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	5 825 956	12 376	341 733	695 842	6 875 907
в том числе:					
юридические лица	5 343 322	-	-	185 574	5 528 896
физические лица	482 634	12 376	341 733	510 268	1 347 011
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	74 539				74 539
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 900 495	12 376	341 733	695 842	6 950 446

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов в том числе:	12 091 294	25 694	786 180	1 452 132	14 355 300
юридические лица	11 575 578	-	356 612	983 663	12 915 853
физические лица	515 716	25 694	429 568	468 469	1 439 447
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 380	-	-	-	143 380
Прочие обязательства	35 889	-	-	-	35 889
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	12 270 563	25 694	786 180	1 452 132	14 534 569

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 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. 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 2019 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	2 050 450	-	-	-	2 050 450
Торговые ценные бумаги	-	-	-	4 447 129	4 447 129
Средства в других банках	810 237	-	-	-	810 237
Кредиты и дебиторская задолженность	2 762 387	48 652	242 398	1 252 030	4 305 467
Инвестиционные ценные бумаги	563 429	-	-	-	563 429
Прочие активы	22 090	-	-	-	22 090
Итого финансовых активов	6 208 593	48 652	242 398	5 699 159	12 198 802
Обязательства:					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	5 775 761	27 506	376 798	695 842	6 875 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	74 539	-	-	-	74 539
Итого финансовых обязательств	5 850 300	27 506	376 798	695 842	6 950 446
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2019 года	+358 293	+21 146	-134 400	+5 003 317	+5 248 356
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2019 года	+358 293	+379 439	+245 039	+5 248 356	

18. 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 2018 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3 040 975	-	-	-	3 040 975
Торговые ценные бумаги	-	-	-	3 474 984	3 474 984
Средства в других банках	7 749 488	-	-	-	7 749 488
Кредиты и дебиторская задолженность	2 262 697	39 564	198 364	1 026 364	3 526 989
Инвестиционные ценные бумаги	1 188 706	-	-	-	1 188 706
Прочие активы	73 155	-	-	-	73 155
Итого финансовых активов	14 315 021	39 564	198 364	4 501 348	19 054 297
Обязательства:					
Средства других банков					
Средства клиентов	12 091 294	25 694	786 180	1 452 132	14 355 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 380	-	-	-	143 380
Субординированные займы	30 563	-	-	-	30 563
Прочие обязательства	35 889	-	-	-	35 889
Итого финансовых обязательств	12 301 126	25 694	786 180	1 452 132	14 565 132
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года	+2 013 895	+13 870	-587 816	+3 049 216	+4 489 165
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года	+2 013 895	+2 027 765	+1 439 949	+4 489 165	

18. Управление рисками (продолжение)

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.

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 2019 г. и на 31 декабря 2018 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.

18. Управление рисками (продолжение)

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.

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.

19. 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.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

См. Примечание 9 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 12, 13 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 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2018 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
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	2 050 450	-	-	2 050 450	3 040 975	-	-	3 040 975
Средства в других банках	488 015	-	-	810 237	7 749 488	-	-	7 749 488
Кредиты и дебиторская задолженность	3 166 959	-	-	4 305 467	2 368 893	-	-	3 526 989
Торговые ценные бумаги	4 499 384	-	4 447 129	-	3 527 239	-	3 474 984	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	626 621	-	563 429	-	1 188 706	-	1 188 706	-
Итого финансовых активов	10 831 429	-	5 010 558	7 166 154	17 875 301	-	4 663 690	14 317 452
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости								
Средства других банков								
Средства клиентов	6 875 907	-	-	6 875 907	14 355 300	-	-	14 355 300
- Текущие/расчетные счета	5 047 098	-	-	5 047 098	12 154 009	-	-	12 154 009
- Срочные депозиты	1 828 809	-	-	1 828 809	2 201 291	-	-	2 201 291
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	-	-	-	143 380	-	-	143 380
Прочие заемные средства								
Субординированные депозиты	-	-	-	-	30 563	-	-	30 563
Итого финансовых обязательств	6 875 907	-	-	6 875 907	14 529 243	-	-	14 529 243

19. 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 обменян 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.

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.

20. Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	383 238	383 238
Нераспределенная прибыль	5 269 496	4 481 748
Итого капитала 1-го уровня	5 652 734	4 864 986
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные депозиты	-	30 563
Итого капитала 2-го уровня	-	30 563
Всего капитала	5 652 734	4 895 549
Активы, взвешенные с учетом риска	11 529 701	20 670 293
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	49,03	23,54
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	49,03	23,68

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 2019 г. и 31 декабря 2018 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 49,03% и 49,03 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

21. События после отчетной даты

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

ВРИО Председателя правления

Главный бухгалтер



Дроботов А.А.

Попов С.В.