

1. Описание деятельности

АО «Тольяттихимбанк» (далее по тексту – «Банк») 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. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. Махлай С.В. являлся единственным акционером Банка. Согласно выписке, полученной в марте 2020 года от регистратора ООО «Московский Фондовый Центр», 4 840 000 обыкновенных акций номиналом 50 рублей, формирующих уставный капитал Банка (Примечание 19), являются заблокированными.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года списочная численность персонала Банка соответственно составила 152 и 161 человека.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году.оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2019 году составила 3,0%. Этот показатель вырос по сравнению с 1,7% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 процентных пункта и составил минус 13,0%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,6 миллиарда долларов США (113,5 миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,7 миллиарда долларов США в сравнении с 63,0 миллиардами долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,8 миллиарда долларов США до 481,5 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2 037,0 миллиарда рублей против 1 345,0 миллиарда рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применение банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи - на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Ваа3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch повысило рейтинг с ВВВ- до ВВВ с прогнозом «стабильный».

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

На текущую экономическую ситуацию также негативно отражается сложившаяся ситуация с «пандемией» не только в РФ, а и во всем мире.

Будущая экономическая и нормативно - правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- Ключевая ставка ЦБ РФ составляла 6,25% годовых и 7,75% годовых, соответственно;
- Обменный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 рубля и 69,4706 рубля за один доллар США, соответственно.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общие принципы

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки

представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником контрактных положений инструмента.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Классификация финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащий оценке по амортизированной стоимости или по ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоков; а также

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также деятельность с которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов; а также
- функции, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку. Эти права на пересмотр ограничены рыночной ставкой на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На

основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, б) временную стоимость денег и в) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 10. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 10. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

В Примечании 10 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв; и
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Списание финансовых активов.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Пересмотренные финансовые активы.

Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня и не подверженные существенному изменению стоимости. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы на счетах в центральных банках отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в центральном банке, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Расчеты по банковским картам. Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости

Средства в банках.

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают:

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;
- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Инвестиции в долевые ценные бумаги.

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости.

Основные средства. Оборудование и здания за исключением офисной недвижимости учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Офисная недвижимость Банка учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли полностью.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над накопленной положительной переоценкой, ранее отраженной в составе прочего совокупного дохода. Убыток от обесценения, отраженный по какому-либо активу в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования, или справедливой стоимости данного актива за вычетом затрат на продажу.

Доходы или расходы от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибылей и убытков.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Амортизация.

Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива. Банк применяет годовые ставки амортизации на основе анализа предполагаемых оставшихся сроков полезного использования основных средств, которые могут существенно различаться в пределах одной категории основных средств в связи с применением индивидуального подхода к оценке срока полезного использования отдельных объектов.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы Банка, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, с 1 января 2019 года.

Банк арендует офисную недвижимость. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным 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 с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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 расчетам по основному долгу 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 остаточной стоимости;
- 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, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление.

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.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 года. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)***Финансовая аренда.***

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи.

Внеоборотные активы и группы выбытия, которые могут включать как долгосрочные, так и краткосрочные активы, отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Предназначенные для продажи долгосрочные активы и выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, реклассифицируются и отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении.

Финансовые обязательства.

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Средства банков.

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемкие финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, а также прочие долговые инструменты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в Прочие чистые операционные доходы в составе отчета о прибылях и убытках.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании деловой репутации или прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Обязательства по предоставлению кредитов.

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые гарантии.

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств.

Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции.

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Размер дивидендных выплат рассчитывается на основании чистой прибыли Банка, посчитанной по РСБУ; выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли Банка, посчитанной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Комиссионные доходы и расходы.

Сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов (за исключением таких, которые включены в расчет эффективной процентной ставки) обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2018 года – 69,4706 рубля за 1 доллар США), 69,3406 рубля - за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2018 года 79,4605 рубля – за 1 ЕВРО), 88,5937 рублей – за 1 китайский ЮАНЬ (за 31 декабря 2018 г. – 10,0997 рубля – за 1 китайский ЮАНЬ). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу и не являются голосующими. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров, держателей обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, компенсационные и стимулирующие выплаты начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Банка.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе. Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 24.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4 ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения 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 Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Классификация финансовых активов. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга.

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;

4 ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков; а также
- Оценка качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 10.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 10.

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 оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.

**4 ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
(продолжение)*****Справедливая стоимость финансовых инструментов.***

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация, где Банк осуществляет свою деятельность, все еще имеют некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 25.

Переоценка основных средств.

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией.

Для объектов недвижимости, по которым имелась рыночная информация по сопоставимым сделкам или предложениям о продаже, использовался метод сравнения продаж в рамках сравнительного подхода. При оценке справедливой стоимости применялись корректировки к ценам объектов-аналогов по следующим параметрам: тип цены (сделка/предложение), тип населенного пункта, местоположение, площадь, класс объекта, доля подвала/цоколя, состояние отделки.

При оценке справедливой стоимости использовались следующие основные допущения: рыночные ставки аренды, рыночный уровень недозагрузки, ставки капитализации и другие. Рыночные ставки аренды определялись на основании рыночных предложений по аренде в сопоставимых объектах.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования начиная с 1 января 2020 года.

Определение срока аренды. Банк арендует офисные здания у третьих лиц. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка.

5 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2019 года.

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 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.

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.

5 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ (продолжение)

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	Сумма
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

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).

5 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ (продолжение)

- 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).

6 НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

6 НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (продолжение)

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевого инструмента в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Банк и сроки их применения. Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность Банка приведено выше.

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Наличные денежные средства	373 514	410 283
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	1 021 961	476 400
Остатки на текущих счетах в прочих кредитных организациях	4 183 447	2 044 922
Обязательные резервы на счетах в Банке России	92 283	109 370
Денежные средства и их эквиваленты	5 671 205	3 040 975

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, и признаки обесценения по ним.

7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 25. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8. Торговые ценные бумаги

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

	2019 г.	2018 г.
Корпоративные акции	944 989	66 750
Облигации местных органов власти и нерезидентов	1 175 964	3 403 759
Акции российских банков	46 456	4 475
Торговые ценные бумаги	2 167 409	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).

Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг представлена в Примечании 25. Валютный анализ и анализ по срокам до погашения ценных бумаг приведен в Примечании 24.

Информация в отношении ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами представлена в Примечаниях 26.

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	200	200
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 640 740	7 749 288
Средства в кредитных организациях	4 640 940	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.

Оценочная справедливая стоимость средств в банках, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 25. Анализ средств в банках по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечаниях 26.

10. Кредиты и авансы клиентам

	2019 г.	2018 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 737 449	3 526 989
Итого кредитов и авансов клиентам	3 737 449	3 526 989

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости состояли из следующих позиций:

	2019 г.	2018 г.
Кредиты юридическим лицам	9 852 090	9 425 884
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 094 677	1 110 538
Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 946 767	10 536 422
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 209 318)	(7 009 433)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 737 449	3 526 989

Структура кредитов и авансов клиентам по видам заемщиков представлена следующими данными:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты юридическим лицам	9 852 090	9 425 884
в том числе:		
корпоративные кредиты	8 469 054	7 788 400
субъектам малого и среднего предпринимательства	1 383 036	1 637 484
Кредиты физическим лицам	1 094 677	1 110 538
в том числе:		
потребительские кредиты	322 489	323 377
ипотечные и жилищные кредиты	771 896	786 688
автокредиты	292	473
Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 946 767	10 536 422
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 209 318)	(7 009 433)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 737 449	3 526 989

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным субъектам и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для Группы.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам выданных юридическим и физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Банком. Описание системы классификации кредитного риска Банка, а также подход к оценке ожидаемых кредитных убытков применительно к кредитам и авансам клиентов приводится в Примечании 24.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенн ые или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты выданные юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	535 954	756 641	-	-	1 292 595
Низкий кредитный риск	4 220 635	260 095	-	-	4 480 730
Средний кредитный риск	1 942 832	11 822	-	-	1 954 654
Высокий кредитный риск	-	153 693	1 256 342	201 921	1 611 956
Дефолтные активы	-	-	418 513	93 642	512 155

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Итого валовая балансовая стоимость кредитования юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2019 года	6 699 421	1 182 251	1 674 855	295 563	9 852 090
Резерв под кредитные убытки	(4 608 196)	(813 211)	(1 152 049)	(203 303)	(6 776 759)
Итого кредитование юридических лиц	2 091 225	369 040	522 806	92 260	3 075 331
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты выданные физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	229 296	7 458	-	-	236 754
Низкий кредитный риск	532 012	60 208	-	-	592 220
Средний кредитный риск	125 379	36 125	-	-	161 504
Высокий кредитный риск	-	5 678	-	-	5 678
Дефолтные активы	-	-	76 627	21 894	98 521
Итого валовая балансовая стоимость кредитования физических лиц по состоянию на 31 декабря 2019 года	886 687	109 469	76 627	21 894	1 094 677
Резерв под кредитные убытки	(350 373)	(43 256)	(30 279)	(8 651)	(432 559)
Итого кредитование физических лиц	536 314	66 213	46 348	13 243	662 118

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2019 г.:

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам на 1 января 2019 г.	(6 497 384)	(512 049)	(7 009 433)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(171 176)	86 396	(84 780)
Чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(108 199)	(6 906)	(115 105)
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года	(6 776 759)	(432 559)	(7 209 318)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2018 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам на 1 января 2018 г.	(6 488 990)	(873 466)	(7 362 456)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	543 288	565 464	1 108 752
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	(5 945 702)	(308 002)	(6 253 704)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение отчетного периода	(551 682)	(204 047)	(755 729)
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года	(6 497 384)	(512 049)	(7 009 433)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**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.

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам Банка по отраслям экономики:

	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	619 669	16,58	905 378	25,67
Промышленность и обрабатывающие производства	1 057 698	28,30	1 113 823	31,58
Операции с недвижимым имуществом	44 849	1,2	384 089	10,89
Строительство	18 687	0,5	134 731	3,82
Транспорт и связь	452 231	12,1	558 322	15,83
Частные лица	662 118	17,72	217 615	6,17
Сельское хозяйство	-	-	128 382	3,64
Органы местного самоуправления	796 077	21,30		
Прочие	86 119	2,30	84 648	2,40
Итого кредитов и авансов клиентам	3 737 449	100	3 526 989	100

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. За 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 3 737 449 тысяч рублей (2018 г.: 3 526 989 тысячи рублей).

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 25. Анализ по срокам до погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 26.

11. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2019 г.	2018 г.
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	44 726	293 066
Корпоративные акции	-	625 223
Корпоративные облигации	607 970	270 366
Акции российских банков	50	51
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	652 746	1 188 706

Облигации субъектов РФ и местных органов власти по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлены облигациями Министерства финансов Республики Марий Эл и Волгоградской области, Минфина Республики Мордовия.

Корпоративные облигации на 31 декабря 2019 года представлены облигациями РСХБ. Еврооблигациями CBOM Finance PLC и еврооблигациями GPB Eurobond Finance PLC 9.835 UNDATED.

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Автомобили	Мебель и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2018 г.	50 659	10 793	33 740	95 192
Поступления	-	3 667	2 420	6 086
Переоценка	(22 809)	(4 994)	(7 133)	(34 936)
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	27 850	9 466	29 027	66 342
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2018 г.	(23 578)	(9 056)	(24 127)	(56 761)
Начисленная амортизация	(157)	(201)	(1 433)	(1 791)
Выбытие	(5 187)	(5 197)	(6 428)	(16 812)
На 31 декабря 2019 г.	(18 548)	(4 060)	(19 123)	(41 740)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2018 г.	30 437	3 873	932	35 342
На 31 декабря 2019 г.	9 301	5 406	9 895	24 602

12. Основные средства (продолжение)

	Здания	Автомобили	Мебель и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2017 г.	50 569	10 793	24 726	86 178
Поступления	-	-	9 014	9 014
Переоценка	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	50 569	10 793	33 740	95 192
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2017 г.	(20 222)	(6 920)	(23 794)	(50 936)
Начисленная амортизация	(3 356)	(2 136)	(333)	(5 825)
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	(23 578)	(9 056)	(24 127)	(56 761)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2017 г.	30 437	3 873	932	35 242
На 31 декабря 2018 г.	27 081	1 737	9 613	38 431

13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

	2019 г.	2018 г.
Основные средства	195 850	195 701
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	195 850	195 701

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи представлены в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это земля, предназначенная для продажи находящаяся в Московской области, Можайский район.

14. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	180 804	107 876
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(13 393)	(8 462)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	167 411	99 414

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 31 декабря 2019 года, составляет 20% (31 декабря 2018 года: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода по налогу на прибыль, исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:

	2019 г.	2018 г.
Прибыль/Убыток по МСФО до налогообложения	1 052 204	594 778
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	210 441	118 956
Постоянные разницы:		
-Расходы, не уменьшающие налоговую базу	-	-
-Прочие постоянные разницы	-	-
-Необлагаемые доходы	(43 030)	(19 542)
Расходы по налогу на прибыль за год	167 411	99 414

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2019 и 2018 г., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2018 г.: 20%).

14. Налог на прибыль (продолжение)

	2019 г.	2018 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>		
Основные средства	-	-
Кредиты и авансы клиентам	21 601	44 469
Резервы под обесценение	81 153	169 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	103	637
Прочие	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	102 857	214 673
Итого чистый отложенный налоговый актив	83 293	189 252
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>		
Кредиты и авансы клиентам	-	-
Основные средства	(856)	(939)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	(10 451)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(18 708)	(14 031)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(19 564)	(25 421)

Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Расчетные операции	17 266	13 564
Предоплата	11 805	10 794
Прочее	269 122	48 797
Прочие активы	298 193	73 155
Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:		
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3 709	14 960
Кредиторская задолженность	-	13
Прочее	18 342	20 916
Прочие обязательства	22 051	35 889

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств представлена в Примечании 25. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Текущие счета	10 169 685	12 154 009
Срочные депозиты	1 501 307	2 201 291
Средства клиентов	11 670 992	14 355 300

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 567 262 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:

	2019 г.	2018 г.
Частные предприятия	10 672 995	12 915 853
Физические лица	997 997	1 439 447
Средства клиентов	11 670 992	14 355 300

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

Химическая промышленность	8 753 244	11 146 922
Физические лица	997 997	1 439 447
Финансовые услуги	583 549	774 212
Сервис	-	9 613
Предприятия торговли	5 835	8 178
Промышленное производство	4 652	5 307
Строительство	2 456	3 456
Транспорт	5 467	6 847
Прочее	1 317 792	961 318
Средства клиентов	11 670 992	14 355 300

Оценочная справедливая стоимость средств физических лиц и корпоративных клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 25. Анализ средств физических лиц и корпоративных клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 26.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции	2019 г.	2018 г.
Процентные векселя	292	143 380
Беспроцентные векселя	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	292	143 380

На процентные векселя, выпущенные Банком на отчетную дату, начисляются проценты по ставкам. Номинальная процентная ставка по процентным векселям, по состоянию на 31 декабря 2019 г. составляет 7 % (на 31 декабря 2018 г. – 8 %).

Беспроцентные векселя по состоянию на 31 декабря 2018 г. представляют собой в основном средства расчета со сроком погашения до востребования. Они характеризуются высокой степенью оборачиваемости и коротким сроком погашения.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. выпущенных сберегательных сертификатов нет.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 25. Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлены в Примечании 24.

18. Субординированные займы

В течение 2019 года Банк не получал субординированных займов:

	2019 г.	2018 г.	Валюта	Срок погашения 2019 г.	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	-	декабрь 2018 года	4,5%	ежемесячно
МОРУМБИ ЛИМИТЕД	-	9 910	рубли	-	январь 2019 года	Ставка рефинансиро вания ЦБ РФ	ежемесячно
МОРУМБИ ЛИМИТЕД	-	-	рубли	-	январь 2019 года	Ставка рефинансиро вания ЦБ РФ	ежемесячно
Субординированные займы	-	30 563					

19. Капитал

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 4 840 000 штук номиналом 50 рублей каждая. На 31 декабря 2019 и 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 2019 и 2018 годах не было движения выпущенных и полностью оплаченных акций.

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Количество -во акций, шт.	Номинал	Корректировка (поправка) на инфляцию, тыс. руб.	Количество -во акций, шт.	Номинал	Корректировка (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

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. На собрании с участием акционера, состоявшемся в апреле 2020 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды за 2019 отчетный год (на 31 декабря 2018 г. дивиденды также не выплачивались).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов акционеру Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. Согласно российскому законодательству базовая прибыль отчетного периода — это прибыль, остающейся в распоряжении кредитной организации после налогообложения и после выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Базовая прибыль АО «Тольяттихимбанк» за 2019 год составила – 885 822 тыс. руб. (2018 год: 497 087 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. На 31 декабря 2019 г. резервный фонд Банка составил 36 343 тыс.руб. (2018 год: 36 343 тыс. руб.).

19. Капитал (продолжение)

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. На 31 декабря 2019 г. положительный фонд переоценки Банка 28 573 тыс. руб. (2018 год: положительный фонд переоценки Банка 30 148 тыс. руб.). Фонд переоценки основных средств в на 31 декабря 2018 г. 17 415 тыс. руб.

20. 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.

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 31 декабря 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.

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	74 504	17 867
Гарантии	11 279	7 674
Аккредитивы	-	-
	85 783	25 541
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	-	-
За вычетом обеспечения по гарантиям	-	-
Договорные и условные обязательства	85 783	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.

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются не аннулируемыми. Срок аренды, в основном, составляет 1 год с возможностью продления, закрепленной в договоре.

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.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Операции с денежными средствами	78 272	75 314
Гарантии и аккредитивы	3 072	2 525
Расчетные операции	8 673	11 153
Операции с ценными бумагами	1 392	-
Прочее	33 367	26 979
Комиссионные доходы	124 776	115 971
Расчетные операции	(43 125)	(33 497)
Операции с ценными бумагами	(1 555)	(1 882)
Прочее	(2 378)	(1 361)
Комиссионные расходы	(47 058)	(36 740)
Чистые комиссионные доходы	144 099	79 231

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и премии	(192 958)	(129 536)
Отчисления на социальное обеспечение	(46 207)	(31 634)
Обязательные пенсионные взносы	-	-
Расходы на персонал	(239 165)	(161 170)
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов	(29 164)	(32 425)
Расходы по охране	(18 159)	(17 683)
Услуги связи	(20 798)	(13 562)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(12 167)	(16 762)
Страхование	(8 997)	(8 573)
Налоги, кроме налога на прибыль	(5 253)	(11 195)
Аренда помещений	(12 095)	(13 415)
Процессинг		
Маркетинг и реклама	(10 127)	(12 876)
Штрафы по налогу на прибыль	-	-
Содержание помещений	(954)	(908)
Прочее	(116 412)	(72 150)
Прочие операционные расходы	(234 126)	(199 419)

23. 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:

	2019 г.	2018 г.
Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	714	-
Чистые расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	(32)	-
Итого чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	682	-

24. Управление рисками

Деятельность АО «Тольяттихимбанк» нацелена на поддержание на должном уровне ликвидности и надежности банка, наращивание объемов активов с оптимальным соотношением риска, доходности и эффективного использования привлеченных денежных средств.

Целью выстраиваемой в банке системы работы с рисками является создание и совершенствование механизма управления банковскими рисками, который способен обеспечить решение основополагающих задач: достижение минимального уровня рисков при сохранении доходности банковских операций, принятию адекватных управленческих решений по контролю за рисками.

Деятельность по управлению рисками рассматривается банком как системная, на основе взаимодействия нескольких уровней организации работы.

Для осуществления этих целей в банке разработаны и применяются следующие Положения: «Политика по управлению и оценке ликвидности АО «Тольяттихимбанк»; «Положение по оценке и управлению рисками на фондовом рынке»; «Кредитная политика АО «Тольяттихимбанк».

В данных Положениях содержатся методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью и рисками. Системный анализ уровня рисков, выбор конкретных подходов к проведению банковских операций осуществляется Правлением банка. Между заседаниями Правления оперативное управление за состоянием рисков осуществляется Председателем Правления банка и руководителями структурных подразделений кредитной организации в рабочем порядке.

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя значимые и иные виды рисков, которые могут быть контролируемыми и неконтролируемыми.

Стратегия управления банковскими рисками является основным документом и определяет структуру функционирования и специфику системы управления банковскими рисками в АО «Тольяттихимбанк».

Целевой уровень капитала и целевые уровни значимых рисков, оцениваемых в рамках ВПОДК, устанавливается в соответствии со Стратегией развития Банка.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые риски. Целевая структура рисков банка включает следующие риски: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, процентный риск, рыночный риск, операционный риск, репутационный риск, регуляторный риск, стратегический риск, правовой риск, страновой риск.

Кредитный риск

Кредитный риск является одним из самых существенных в деятельности Банка. Он представляет собой возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские кредиты, выданные гарантии, учтенные векселя, приобретенные ценные бумаги, права требования и прочее.

Оценка уровня кредитного риска проводилась по следующим параметрам:

- соблюдение установленных лимитов кредитования (в зависимости от категории качества) по портфелю;
- соблюдение нормативов;
- расчет показателей оценки активов;
- структура кредитного портфеля по категориям качества;

24. Управление рисками (продолжение)

- портфель неработающих кредитов;
- состояние дел, возбужденных Банком в отношении недобросовестных заемщиков, находящиеся в стадии разбирательства или исполнения судебного решения.

Согласно внутренним документам Банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения юридических, физических лиц и кредитных организаций. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе, утвержденными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

Заемщики Банка в основном сосредоточены в г. Тольятти и Самарской области. Диапазоны процентных ставок по ссудам конкурентоспособны и соответствуют среднерыночным показателям.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь минимизировать принимаемые риски. Общие правила кредитования регулируются Кредитной политикой АО «Тольяттихимбанк» на 2019 год.

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов - на постоянной основе.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- Кредитоспособность заемщиков с учетом складывающихся макроэкономических факторов;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низко ликвидного обеспечения.

Обязательные нормативы, связанные с кредитным риском, установленные Банком России, соблюдаются Банком на ежедневной основе.

В течении 2019 года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом текущей экономической ситуации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва ссудная задолженность не списывалась, сделки, связанные с уступкой права требований отсутствовали.

В течении отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска.

Значения величин нормативов Н6, Н7, Н25 на отчетную дату представлены ниже:

«Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» Н6 по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 7,481% при максимально допустимом значении 25%, максимальная величина кредитного риска составила 330 155 тыс. руб.;

24. Управление рисками (продолжение)

«Норматив максимального размера крупных кредитных рисков» Н7 по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 48,520% при максимально допустимом значении 800%, максимальная величина кредитного риска составила 2 141 291 тыс. руб.;

«Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо» Н25 по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 1,137% при максимально допустимом значении 20%.

Банком не допускается превышение допустимой концентрации кредитного риска в отношении участников и инсайдеров Нормативы Н10.1 соблюдаются на ежедневной основе.

Наибольшее сосредоточение риска приходится на операции кредитования как юридических, так и физических лиц, удельный вес просроченных ссуд от этих банковских операций на 31 декабря 2019 года составил 0,9 % от кредитного портфеля банка или 96 357,0 тыс. руб. (31 декабря 2018 года - 101 616,0 тыс. руб. или 0,99 %).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, адекватности залогового обеспечения, а так же, посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Источником подобного анализа служит финансовая отчетность заемщиков, информация, получаемая из СМИ, работа проводимая службой экономической безопасности. Контроль изменения кредитного риска происходит посредством постоянного мониторинга деятельности заемщика, оценки кредитного портфеля по текущей стоимости, отслеживания уровня риска на предмет приближения к критическим.

В 2019 г. банк продолжал осуществлять программы потребительского кредитования корпоративных клиентов. Банк выдавал ипотечные кредиты, корпоративным клиентам по ставке от 9 % годовых, для остальных клиентов от 10,5 % годовых. Ипотечные кредиты выдаются банком на срок до 30 лет и в размере до 85% от стоимости жилья. Объектами кредитования является жилой фонд Самарского региона и в большей степени г. Тольятти.

Описание кредитного риска, информация об активах с просроченными сроками погашения:

Операции предоставления кредитов юридическим и физическим лицам регламентированы Кредитной политикой АО «Тольяттихимбанк». Кредитная политика регламентирует процедуры организации кредитования в Банке, полномочия Наблюдательного Совета Банка и Кредитного комитета при выдаче кредитов, порядок и условия выдачи кредитов, порядок кредитования связанных лиц, методику анализа финансового состояния заемщиков, методы контроля за исполнением кредитных договоров.

Заседания кредитного комитета проводятся ежедневно. Кредитным комитетом принимаются решения: о предоставлении кредита (отказе в выдаче кредита), изменении условий кредитных договоров, пролонгации кредитов, мерах воздействия на недобросовестных заемщиков.

Решения Кредитного комитета о предоставлении кредитов: крупных (более 5 % от капитала банка), льготных, инсайдерам, взаимосвязанным лицам (если сума кредита превышает установленный лимит кредитования связанных лиц), а также лицам, признаваемым законодательством заинтересованными в совершении банком сделки, утверждаются Наблюдательным Советом банка.

24. Управление рисками (продолжение)

Проверка соблюдения установленных лимитов, нормативов на заемщиков проводится:

- ✓ работниками кредитного отдела при подготовке документов для выдачи кредита;
- ✓ кредитным комитетом – в момент принятия решения о выдаче кредита.

Управление кредитным риском осуществляется путем принятия обеспечения по предоставленным кредитам. В целях ограничения кредитного риска осуществляется контроль по индивидуальному заемщику и по кредитному портфелю в целом. Управление кредитным риском осуществляется сотрудниками кредитного отдела (по конкретным заемщикам), кредитным комитетом (по конкретным заемщикам и в целом по кредитному портфелю). Также в целях снижения кредитного риска устанавливаются лимиты кредитования в зависимости от категории качества.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- уклонение от риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников ответственных за управление кредитным риском, апробация новых методик и пр.).

Операции предоставления кредитов юридическим и физическим лицам регламентированы Кредитной политикой АО «Тольяттихимбанк», утвержденной Наблюдательным Советом банка. Кредитная политика регламентирует процедуры организации кредитования в Банке, полномочия Наблюдательного Совета Банка и Кредитного комитета при выдаче кредитов, порядок и условия выдачи кредитов, порядок кредитования связанных лиц, методику анализа финансового состояния заемщиков, методы контроля за исполнением кредитных договоров.

Заседания кредитного комитета проводятся ежедневно. Кредитным комитетом принимаются решения: о предоставлении кредита (отказе в выдаче кредита), изменении условий кредитных договоров, пролонгации кредитов, мерах воздействия на недобросовестных заемщиков.

Решения Кредитного комитета о предоставлении кредитов: крупных (более 5 % от капитала банка), льготных, инсайдерам, взаимосвязанным лицам (если сумма кредита превышает установленный лимит кредитования связанных лиц), а также лицам, признаваемым законодательством заинтересованными в совершении банком сделки, утверждаются Наблюдательным Советом банка.

24. Управление рисками (продолжение)

Проверка соблюдения установленных лимитов, нормативов на заемщиков проводится:

- ✓ работниками кредитного отдела при подготовке документов для выдачи кредита;
- ✓ кредитным комитетом – в момент принятия решения о выдаче кредита.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденной Кредитной политикой. Возврат денежных средств обеспечен залогом имущества, товаров в обороте, поручительствами. Работа по взысканию задолженности проводится сотрудниками юридического и информационного – аналитического отделов, которые принимают все возможные меры для её погашения. В целом уровень кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности оценивается как «**высокий**».

Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит долговые финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости и по ССПСД, к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) - Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы» (стадия 2) - Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» (стадия 3) - обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;

24. Управление рисками (продолжение)

4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска. При этом исключением являются приобретенные или выданные обесцененные финансовые активы, которые по своей природе не могут быть отнесены к первой стадии.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

24. Управление рисками (продолжение)

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников - например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, среднегодовой курс рубля к доллару, среднегодовая цена на нефть марки Urals, рост реальных/номинальных заработных плат, рост реальных располагаемых денежных доходов населения, рост потребления домохозяйств и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Прогнозы, касающиеся этих экономических переменных, включают три сценария («базовый», «оптимистический» и «пессимистический» экономические сценарии). Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

24. Управление рисками (продолжение)

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

24. Управление рисками (продолжение)

- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

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 10.

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.

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Оценка рыночного риска производится в отношении следующих финансовых инструментов:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях;
- производные финансовые инструменты.

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.

Расчет валютного риска осуществляется по состоянию на отчетные даты с января 2014 г., в связи с тем, что соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) банка превышало 2%, валютный риск включался в расчет размера рыночного риска с февраля 2014 г. Согласно, отчетности Банка значение валютного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года составило 22 303,90 тыс. руб. и не оказывает значительного влияния на показатель рыночного риска Банка.

Регулирование величины открытых валютных позиций осуществляется ежедневно в процессе мониторинга активных операций, а также на момент формирования сделок, оказывающих влияние на ОВП.

Операции с валютой проводятся в рамках установленных лимитов, деятельность Банка на рынке конверсионных операций прибыльна.

Лимиты открытых валютных позиций, за анализируемый период были соблюдены. Данный уровень валютного риска для банка признан «удовлетворительным».

Процентный риск.

Процентный риск - это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

24. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин:

$ПР = СПР + ОПР$, где

ОПР - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

Минимизацией фондового риска, является контроль и соблюдение установленных лимитов. Данный уровень фондового риска для банка признан **«удовлетворительным»**.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, были соблюдены лимиты, утвержденные Финансовым комитетом:

- персональные лимиты открытой торговой позиции на дилеров;
- лимиты инвестирования в эмиссионные ценные бумаги (акции и облигации) российских эмитентов;
- лимиты инвестирования в иностранные инструменты срочного, фондового и валютного рынка (акции, фьючерсы, опционы, валюта).

В портфеле ценных бумаг не все облигации входят в Ломбардный список Банка России, что не позволяет оценивать уровень риска в отношении портфеля облигаций Банка как достаточно низкий.

Риск возникновения в дальнейшем отрицательного финансового результата на рынке облигаций у Банка в основном связан с внешними факторами, особенно со сложной макроэкономической ситуацией внутри страны и общим замедлением экономического роста российской экономики.

В течение отчетного периода, а также и в настоящее время негативное воздействие на фондовый рынок оказывает нестабильность внешнеполитической ситуации, тенденция к снижению темпов роста экономики, продолжающиеся санкционные ограничения против ряда крупнейших российских финансовых организаций, понижение международных страновых рейтингов РФ. Рекомендуется в условиях неопределенности и повышения волатильности сохранять консервативный подход при работе на валютных рынках, осуществлять конверсионные операции в основном с долларом США и евро.

Качество управления рисками и хорошая диверсификация бизнеса, накопленный опыт, позволят Банку минимизировать возможные негативные факторы, влияющими на развитие банковской сферы и определяющими условия работы Банка и его рыночные риски. Концентрация портфеля ценных бумаг в настоящее время удовлетворительная.

Процентный риск банковского портфеля - возможность понести убытки вследствие неблагоприятного для Банка изменения процентных ставок и значительного уменьшения маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка.

24. Управление рисками (продолжение)

Оценка процентного риска в Банке согласно «Положению по управлению рисками и капиталом в АО «Тольяттихимбанк» основана на анализе разрывов срочной процентной структуры (gap analysis), порядок расчета которого основан на международных подходах организации управления процентным риском.

Гэп-анализ характеризует чувствительность к изменению процентных ставок активов и пассивов Банка. Гэп-анализ концентрируется на влиянии несовпадения сроков погашения и исполнения активов и пассивов, подверженных изменению процентных ставок, на процентный доход Банка. Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие.

Статьи баланса агрегированы по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (кредитование, портфели ценных бумаг, выпущенные долговые обязательства и проч.). Данные статьи актива и пассива группируются в зависимости от срока, оставшегося до их погашения, либо намерения Банка по реализации активов, исходя из реальных сроков востребования пассивов.

В целях предупреждения возможности превышения уровня процентного риска над его предельной величиной, Банк осуществляет его регулярный мониторинг.

Применение метода разрывов позволяет провести количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Учитывая, что формула расчета GAP предполагает, что из активов вычитаются обязательства, он может быть либо положительным, либо отрицательным.

По результатам проведенного анализа за IV квартал 2019 г. суммарный разрыв величина разрыва, как и ранее, положительна, что свидетельствует о том, что чувствительные к изменениям процентной ставки активы Банка превышают объемы чувствительных к изменениям ставок пассивов. Банк имеет положительное сальдо или является по состоянию на 01 января 2020 года чувствительным по активам.

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэпа (коэффициента разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1. У Банка на 31 декабря 2019 года полученное значение разрыва составляет 1,03, что практически приближенно диапазона оптимальных значений и характеризует процентный риск как не угрожающий финансовой устойчивости Банка.

Чистый процентный доход Банка положителен и составляет на 31 декабря 2019 года 1 369 334 тыс. руб., за отчетный период получена прибыль в размере 885 822 тыс. руб., что свидетельствует о достаточной сбалансированности между ставками привлечения и размещения и эффективной работе Банка.

Отрицательный ГЭП показывает, что в рассматриваемом промежутке у банка больше пассивов, чем активов, чувствительных к процентным ставкам. Если все ставки одновременно повышаются на одну и ту же величину, то затраты по выплате процентов вырастут больше, чем доход в виде процентов, поскольку больше пассивов переоценивается. Чистый процентный доход при этом уменьшается. Когда же процентные ставки падают, то уменьшение затрат на выплату процентов превосходит уменьшение процентных доходов, и поэтому чистый процентный доход увеличивается.

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличится округленно на 5 704 тыс. руб., при снижении процентной ставки чистый процентный доход уменьшится на 5 704 тыс. руб.

Величина процентного риска составляет до 3,35% размера собственных средств (капитала) Банка.

24. Управление рисками (продолжение)

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного «гэпа», полученной по итогам года. Величина совокупного «гэпа» (коэффициента разрыва) на конец года за анализируемый период составила 1,03, что свидетельствует о «среднем» уровне риска.

Правила и процедуры управления процентным риском установлены внутренними документами Банка и соблюдаются. Для управления процентным риском используются следующие методы: взвешенный и гибкий подход при установлении процентных ставок привлечения и размещения; регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки; анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам.

Банку в своей деятельности следует стремиться к более равномерному распределению по временным интервалам коэффициента разрыва. Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Банком проводится оценка процентного риска в соответствии Указанием от 03 апреля 2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». На 01 января 2020 г. значение показателя процентного риска на отчетную дату является **приемлемым**.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 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.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
31 декабря 2019 г.					
Итого финансовых активов	3 623 183	36 569	259 738	7 279 054	11 198 544
Итого финансовых обязательств	3 734 811	79 364	270 774	7 586 335	11 671 284
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.	- 111 628	- 42 795	-11 036	-307 281	-472 740

24. Управление рисками (продолжение)

	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 2018г.	+1 092 921	-594 400	-458 374	+182 071	222 218

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Контроль и управление текущей ликвидности соблюдается и выполняется в соответствии с «Политикой по управлению и оценке ликвидности АО «Тольяттихимбанк».

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:

	2019 г., %	2018 г., %
Н1 - норматив достаточности собственных средств (капитала)	30,19	
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	55,97	54,21
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	104,47	105,4
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	37,04	30,89

24. Управление рисками (продолжение)

В отчетном периоде все нормативы ликвидности, установленные Банком России, Банком соблюдались. Ввиду характерной для Банка нестабильности объема ресурсной базы и определенной зависимости от крупных клиентов, Банк поддерживает некоторый избыток ликвидности, что не влияет отрицательно на показатели доходности Банка. Нормативы ликвидности Банка (Н2 и Н3) превышают и среднестатистические аналогичные значения по банкам сопоставимого масштаба и профиля деятельности.

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значениям нормативов Н2, Н3 и значительный запас по нормативу Н4, деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

В таблице далее представлен анализ сроков погашения финансовых требований и обязательств, влияющих на уровень ликвидности, по состоянию за 31 декабря 2019 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:	9 963 564	26 157	592 882	1 088 389	11 670 992
юридические лица	9 564 341	10 514	246 315	851 825	10 672 995
физические лица	399 223	15 643	346 567	236 564	997 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	292	-	-	-	292
Прочие обязательства	22 051	-	-	-	22 051
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 985 907	26 157	592 882	1 088 389	11 693 335

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

24. Управление рисками (продолжение)

	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:	12 091 294	25 694	786 180	1452132	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 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.

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 2019 г.:

АО «Тольяттихимбанк»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

	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	5 671 205	-	-	-	5 671 205
Торговые ценные бумаги	-	-	-	2 167 409	2 167 409
Средства в других банках	4 640 940	-	-	-	4 640 940
Кредиты и авансы клиентам	2 156 488	25 365	154 367	1 401 229	3 737 449
Инвестиционные ценные бумаги	652 746	-	-	-	652 746
Прочие активы	298 193	-	-	-	298 193
Итого финансовых активов	13 419 572	25 365	154 367	3 568 638	17 167 942
Обязательства:					
Средства клиентов	9 963 564	26 157	592 882	1 088 389	11 670 992
Выпущенные долговые ценные бумаги	292	-	-	-	292
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	22 051	-	-	-	22 051
Итого финансовых обязательств	9 985 907	26 157	592 882	1 088 389	11 693 335
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 года	+3 433 665	-792	-438 515	+2 480 249	+5 474 607
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 года					

24. 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 авансы клиентам	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	

24. Управление рисками (продолжение)

Нормативы ликвидности рассчитываются и контролируются на ежедневной основе. Мониторинг показателей ликвидности также проводится на регулярной основе.

Концентрация кредитного риска по активам (одному заемщику, группам связанных заемщиков, отраслям экономики и географическим регионам) является безопасной для состояния ликвидности Банка, о чем свидетельствуют показатели отчетности, показатели возвратности ссуд, состояние ресурсной базы Банка.

Показатели, используемые при оценке состояния ликвидности Банка за данный отчетный период, характеризуются относительно стабильной динамикой, и зависят, в основном, от колебаний объема привлеченных средств (в виде остатков на счетах клиентов) и перераспределения направлений и сроков размещения ресурсов. На отчетную дату остаток средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 11 670 992 тыс. руб. Размер ликвидных активов достаточен для исполнения обязательств и выполнения требований Банка России.

Риск ликвидности ограничивается и ежедневно регулируется Казначейством, оценивается Службой контроля и управления банковскими рисками на основе имеющейся информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежной позицией дня. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и выполнения требований, установленных нормативными документами Банка России.

Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности.

Показатели нормативов ликвидности являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

Наличие просроченной задолженности в пределах 0,90% от всего кредитного портфеля Банка не ухудшает в настоящее время показатели и нормативы ликвидности, и на текущем уровне не оказывает значительного влияния на платежеспособность Банка.

Тактика Банка на рынке ценных бумаг достаточно консервативна. Приоритетом является поддержание портфеля высоколиквидных и высоконадежных ценных бумаг с возможностью фондирования через операции РЕПО или кредитования под залог в случае необходимости привлечения ликвидности. В нестабильных экономических условиях Банк проводит достаточно сдержанную политику по работе на финансовых рынках, размещая временно свободные денежные средства у надежных контрагентов, в т. ч. и для обеспечения возможности при необходимости привлечения средств в короткие сроки.

С целью исключения ухудшения нормативов ликвидности и поддержания их значений на оптимальных уровнях рекомендуется уделять и далее большое внимание соответствию по срокам и суммам между активами и пассивами Банка, осуществлять ежедневный контроль за динамикой и прогнозами нормативов ликвидности, особое (повышенное) внимание следует уделить прогнозированию движения средств клиентов Банка, особенно крупных, мерам по снижению уровня просроченной задолженности. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и ограничениям при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. За отчетный период не было зафиксировано неисполнения обязательств перед клиентами со стороны Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года риск потери ликвидности оценивается как «средний».

24. 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 банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия на деятельность Банка внешних событий.

Расчет операционного риска производится ежегодно. Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в размере 100% от рассчитанного.

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

где:

OP - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Операционный риск присущ всем продуктам Банка, направлениям деятельности, процессам и системам. В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

В отчетном периоде прямые потери от операционного риска отсутствуют.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь Банка от операционных рисков. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка с помощью уменьшения возможностей возникновения убытков по операционному риску.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем анализа количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска. Ведется база данных по ключевым индикаторам риска, с последующим анализом их динамики. Содержащаяся в базе данных операционных рисков информация обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, она удобна для разработки мер по его ограничению.

Согласно базы данных, по состоянию на 31 декабря 2019 года потери операционного риска составили 18,7 тыс. руб.

Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям и иных убытков в течение данного отчетного периода не было.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- соблюдение установленного порядка доступа к информации;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- контроль, за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

24. Управление рисками (продолжение)

- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целом, уровень операционного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года можно определить, как «низкий».

Страновой риск

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними (несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств, ошибочные условия договоров, процедур, тарифов и пр.), так и внешними (неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических/политических/социальных изменений условий их деятельности, мер государственного регулирования, нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в законодательстве, нарушение клиентами и контрагентами обязательств из-за экономических/политических/социальных, в том числе правовых условий их деятельности и пр.) причинами, сопровождающими деятельность Банка.

Возникновение странового риска возможно, если среди участников Банка, его клиентов и контрагентов имеются те, которые расположены (зарегистрированы) в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах), а также в государствах и территориях, о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или являются государствами (территориями) с повышенным уровнем коррупции, а также в отношении иностранных государств (территорий), к которым применяются международные санкции, одобренные РФ.

Банк не ведет активной деятельности за рубежом, но осуществляется постоянное наблюдение за страновым риском в целях обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

На этапе выявления странового риска определяются контрагенты, направления деятельности, где может возникнуть страновой риск, выявляются случаи неперевода средств от иностранных контрагентов, случаи недоступности контрагенту валюты, случаи расторгнутых сделок с иностранными контрагентами, случаи неисполнения иностранными контрагентами обязательств с указанием причины.

Оценка странового риска проводится Службой контроля и управления банковскими рисками при наличии активов, подверженных страновому риску на постоянной основе. Самостоятельная оценка странового риска основывается на результатах фундаментальных исследований.

Для минимизации странового риска при предоставлении денежных средств Банк может диверсифицировать активы по странам, изучать рейтинг страны нахождения контрагента, существующие валютные ограничения, правила валютного регулирования, создавать резервы, уменьшать лимиты на контрагентов или пересматривать (если возможно) условия работы (договоров) с ними, отказываться от работы с контрагентом. Банк отдает предпочтение заемщикам, являющимся резидентами экономически развитых стран и осуществляет расчеты через банки, имеющие хорошую деловую репутацию.

24. Управление рисками (продолжение)

Клиентов и контрагентов, расположенных на территориях иностранных государств (территории), о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или являются государствами (территориями) с повышенным уровнем коррупции в отчетном периоде не выявлено.

Для оценки необходимого капитала для покрытия странового риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) странового риска, устанавливается значение 1% от суммы капитала на покрытие процентного риска банковского портфеля, кредитного риска, рыночного, риска ликвидности и операционного риска.

Уровень странового риска оценивается как «низкий».

Правовой риск.

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Процесс управления правовым риском, наряду с операционным риском, риском потери деловой репутации и прочими видами рисков, входит в систему управления рисками Банка.

Одной из особенностей проявления данного вида рисков является относительная редкость случаев, а также то, что не всегда можно точно оценить убытки от случаев реализации правового риска. Но при этом последствия для Банка могут быть катастрофическими. Поэтому при управлении правовым риском работа должна быть направлена на недопущение случаев реализации данного вида рисков. Особое внимание следует уделять процессу визирования договоров с внутренними службами Банка до подписания с клиентами и контрагентами, а также согласованию и своевременному обновлению внутренних инструкций и положений Банка, соблюдению трудового законодательства, использованию типовых форм договоров. В области управления правовыми рисками ключевая роль отводится Юридическому отделу, а также отделу финансового мониторинга.

Одним из способов выявления правового риска в Банке является своевременное получение полных и достоверных сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях эффективного соблюдения принципа “Знай своего клиента”.

Юридическим отделом Банка принимаются меры, направленные на взыскание просроченной задолженности (части основного долга и начисленных процентов) в отношении клиентов в судебном порядке. Общая сумма долга, связанная с нарушением клиентами условий кредитных договоров в части возврата в установленный срок суммы долга и ежемесячной уплаты процентов за пользование денежными средствами по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляет 96 358 тыс. руб. Банком проводится работа по взысканию суммы долга и процентов за пользование денежными средствами по кредитным договорам.

24. Управление рисками (продолжение)

В отношении клиентов Банка, не оплативших в установленный срок часть основного долга, проводятся мероприятия, направленные на досудебное урегулирование просроченной задолженности.

Случаев несоблюдения Банком условий договоров с клиентами, контрагентами (поставщиками, подрядчиками и т. д.) за 2019 год не было. Сотрудники Банка имеют доступ к актуальной информации по законодательству Российской Федерации.

1. Нарушений сотрудниками Банка, внутрибанковских документов, регламентирующих текущую деятельность Банка и совершение банковских операций нет;
2. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма пени и штрафа, уплаченные по налогу на прибыль нет.
3. Внутрибанковские документы, регламентирующие деятельность Банка и совершение банковских операций, приводятся в соответствии с изменениями законодательства своевременно;
4. Правовая работа в Банке организована качественно:

- в подразделениях соблюдается порядок заключения договоров с клиентами и контрагентами, предусматривающий обязательную проверку договоров сотрудниками юридического отдела Банка перед их подписанием руководством Банка;

- сотрудники юридического отдела осуществляют мониторинг изменений законодательства Российской Федерации. Сведения об изменениях своевременно доводятся до сведения руководства Банка и сотрудников;

- случаи нарушения Банком условий заключенных договоров отсутствуют;

- жалобы и претензии к Банку со стороны его клиентов и контрагентов отсутствуют.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2019 года жалоб и претензий со стороны клиентов и контрагентов нет; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования надзора нет.

Особое внимание при управлении правовым риском уделяется фактам реализации правового риска, чтобы в дальнейшем максимально снизить вероятность возникновения подобных случаев в деятельности Банка.

В отчетном периоде 2019 года не выявлены случаи правового риска.

Уровень правового риска в банке оценивается как «низкий».

Для оценки необходимого капитала для покрытия правового риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) правового риска, устанавливается значение - 1% от суммы капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля, кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка — качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц и зависимых организаций. Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

24. Управление рисками (продолжение)

При повышении уровня риска деловой репутации Банк может понести существенные убытки. Таким образом, управление репутационными рисками должно быть направлено на предотвращение негативных последствий. Расчет уровня репутационного риска опирается с одной стороны на сведения об уровне правового и операционного рисков, а с другой на данные об опубликованной негативной информации о Банке, его владельцах, аффилированных лицах и зависимых организациях в СМИ и сети Интернет.

В процессе реализации политики управления репутационным риском, кроме общих принципов управления рисками в Банке, Банк также руководствуется следующими принципами:

- обеспечение соблюдения Банком принципа «Знай своего служащего», включая соблюдение стандартов приема служащих на работу, а также критериев квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности;
- обеспечение соблюдения Банком принципа «Знай своего клиента»,
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечение разработки, контроля наличия и доведения до каждого служащего Банка должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности, права и ответственность служащего;
- сбор и анализ информации о случаях нарушения служащими трудовой дисциплины, законодательства Российской Федерации;
- соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- адекватность управления риском деловой репутации характеру и масштабам деятельности Банка;
- постоянное наблюдение за репутационным риском.

Действует сайт Банка в сети Интернет (<http://www.thbank.ru>) соответствует корпоративному стилю Банка, сайт дает посетителю объёмную, разноплановую информацию о Банке и предоставляемых услугах.

На сайте www.banki.ru размещена информация о Банке, что повышает информационную открытость и привлекательность Банка для клиентов, должно способствовать укреплению имиджа Банка.

Постоянное совершенствование политики и процедур, обеспечивающих соблюдение Банком принципа «Знай своего клиента», является одной из задач системы управления репутационным риском.

В предупредительных целях по предотвращению роста уровня риска легализации и предотвращению сомнительных операций Клиентов, Банк на этапе принятия решения о возможности открытия юридическому лицу банковского счета (вклада) и в процессе обслуживания Клиента в полной мере реализует политику «Знай своего клиента».

Порядок идентификации и изучения клиентов Банка, а также идентификации представителей клиентов, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей определен в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «Тольяттихимбанк».

24. Управление рисками (продолжение)

Клиентов и контрагентов, расположенных на территориях иностранных государств (территории), о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или являются государствами (территориями) с повышенным уровнем коррупции в отчетном периоде не выявлено.

Все операции проводятся под повышенным вниманием сотрудников Отдела финансового мониторинга и Операционного отдела Банка. Банком проводятся регулярные проверки местонахождения органов управления клиентов, проводится углубленный анализ деятельности клиентов, а также при необходимости встречи с руководителями организаций и другие мероприятия, направленные на реализацию принципа «Знай своего клиента».

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено *недостатками кадровой политики* при подборе и расстановке кадров, в результате несоблюдения принципа "Знай своего служащего". Поэтому одной из основных задач системы управления репутационным риском является обеспечение соблюдения Банком принципа «Знай своего служащего».

Принципы профессиональной этики отражены во внутренних документах Банка, в том числе в требованиях к классификации и деловой репутации единоличного и членов коллегиального исполнительных органов – в частности, в Кодексе корпоративного поведения в АО «Тольяттихимбанк» предусмотрены правила делового поведения персонала (кодекс деловой этики).

В органы управления Банка не допускаются лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации, а также законодательства Российской Федерации.

К факторам, положительно влияющим на репутацию Банка, относится то, что 05 августа 2019 года от Центрального Банка Российской Федерации была получена информация об отнесении АО «Тольяттихимбанк» в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.07.2019г. ко 2 классификационной группе, подгруппе 2.1., на основании «удовлетворительных» оценок активов и ликвидности, «хороших» оценок показателей капитала, доходности и качества управления, «приемлемого» процентного риска, «низкого» риска концентрации, прозрачной структуры собственности.

Основным методом минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, а также наличие разработанных и соблюдаемых процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка. Применение данных процедур позволит обеспечивать оптимальное функционирование Банка и его высокую конкурентоспособность на банковском рынке.

Фактически совершенных или подозреваемых недобросовестных действий сотрудников в отчетном периоде не выявлено.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке проводится:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

24. Управление рисками (продолжение)

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Для оценки необходимого капитала для покрытия репутационного риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) данного вида риска, устанавливается значение - 1% от суммы капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля, кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

Уровень риска потери деловой репутации:

Случаи нарушения Банком условий заключенных договоров отсутствуют;

Закрытия счетов крупными клиентами Банка нет;

Жалобы и претензии к Банку со стороны его клиентов и контрагентов присутствуют, в связи с новостями негативного характера в средствах массовой информации;

Применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора отсутствует.

Фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке не выявлено.

Несмотря на устойчивое финансовое положение Банка, присутствуют претензии и негативные для Банка события, из-за сообщений в средствах массовой информации, сети Интернет о деятельности Банка (в связи с уголовными делами о выводе активов с ПАО «Тольяттиазот» (ТОАЗ)), наносящие вред его деловой репутации, уровень риска деловой репутации оценивается как «средний».

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

24. Управление рисками (продолжение)

Стратегический риск может быть вызван:

- ошибками/ недостатками в проведенном анализе и сделанном на основе этого анализа, прогнозе состояния макроэкономической среды, отрасли в целом и моделировании деятельности Банка;
- недостаточной согласованности стратегических целей Банка между собой;
- полным/частичным отсутствием необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В отчетном периоде Банк прилагал все усилия для удержания доли рынка путем всестороннего удовлетворения потребностей клиентов, совершенствования системы корпоративного управления и управления рисками, поддержания прибыли на приемлемом уровне и сохранения высококачественной структуры активов.

Наблюдательным советом Банка утверждена Стратегия развития АО «Тольяттихимбанк» на 2019-2020 гг. (далее Стратегия развития Банка). Требования, изложенные в Стратегии развития Банка как план действий для достижения целей, обязательны для сотрудников всех подразделений АО «Тольяттихимбанк».

В целом результаты деятельности Банка соответствуют сложившейся экономической обстановке и тенденциям развития банковского сектора. Банк продолжал укреплять существующие отношения с клиентами и выстраивать новые. Полученные результаты деятельности Банка можно оценить, как удовлетворительные, указывающие на необходимость усиления работы по отдельным направлениям.

Финансовым результатом деятельности Банка является прибыль, в сумме в годовом выражении, превышающая запланированный уровень на 2019 год. Одной из причин доходности деятельности является эффективное управление активами, предложение клиентам и контрагентам конкурентоспособного спектра услуг, высокое качество управления Банком и консервативная политика в области управления рисками.

Банком ведется активная работа в направлении комплексного обслуживания клиентов в области кредитования, банковских гарантий, расчетно-кассового обслуживания, гибких программ размещения свободных ресурсов на депозитных и расчетных счетах, что позволяет Банку получать стабильный доход. Банк занимает активную позицию на межбанковском кредитном рынке и рынке ценных бумаг, придерживаясь стратегии инвестиций, основанной на принципах оптимального соотношения доходности и приемлемого риска. Общий анализ доходов и расходов позволяет говорить об эффективности деятельности Банка в секторах, которые являются приоритетными.

Таким образом, тенденция развития Банка на фоне общеэкономической ситуации может быть охарактеризована как относительно стабильная. Приоритетным направлением деятельности является предоставление качественных банковских услуг, оказание клиентам квалифицированного банковского сервиса.

Для оценки необходимого капитала для покрытия стратегического риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) стратегического риска, устанавливается значение 1% от суммы капитала для покрытия кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

В отчетном квартале отсутствовали случаи стратегического риска.

Уровень стратегического риска за отчетный квартал оценивается «низкий».

24. Управление рисками (продолжение)

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В банке действует «Положение управления регуляторным риском», целью которого является обеспечение своевременного выполнения новых требований регуляторных органов. Документ описывает процедуру и ответственность по выявлению новых регуляторных требований.

Для оценки необходимого капитала для покрытия регуляторного риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) регуляторного риска, устанавливается значение 1% от суммы капитала для покрытия кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

По факту устойчивого финансового положения, уровень регуляторного риска оценивается как «средний».

Риск концентрации

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

Основные способы определения концентрации рисков - ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг дефицита ликвидности в разрезе валют, избегание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов), диверсификация структуры портфеля ценных бумаг с целью выявления концентраций (по отраслям, срокам до погашения и т.д.).

Риск концентрации может возникать во всех областях риска. Однако, ввиду того, что кредитование является наиболее значительной деятельностью Банка, концентрации кредитного риска уделяется особое внимание.

Комплекс мероприятий Банка, направленных на снижение риска концентрации:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- изменение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

В отчетном периоде риск концентрации оценивается как «низкий».

24. Управление рисками (продолжение)

Для оценки необходимого капитала для покрытия риска концентрации Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) риска концентрации, устанавливается значение - 1% от суммы капитала.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

В целом подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении требований Банка России и норм законодательства.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

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

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок на основании ненаблюдаемых исходных данных, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

	31 декабря 2019 года			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	5 671 205	-	-	5 671 205	3 040 975	-	-	3 040 975
Средства в других банках	4 625 658	-	-	4 640 940	7 749 488	-	-	7 749 488
Кредиты и авансы клиентам	2 610 039	-	-	3 737 449	2 368 893	-	-	3 526 989
Торговые ценные бумаги	2 168 310	-	2 167 409	-	3 527 239	-	3 474 984	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	656 481	-	652 746	-	1 188 706	-	1 188 706	-
Итого финансовых активов	15 731 693	-	2 820 155	14 049 594	17 875 301	-	4 663 690	14 317 452
	31 декабря 2019 г.			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 обязательства, отраженные по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	11 670 992	-	-	11 670 992	14 355 300	-	-	14 355 300
- Текущие/расчетные счета	10 169 685	-	-	10 169 685	12 154 009	-	-	12 154 009
- Срочные депозиты	1 501 307	-	-	1 501 307	2 201 291	-	-	2 201 291
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	-	292	-	143 380	-	-	143 380
- Векселя	300	-	292	-	143 380	-	-	143 380
Прочие заемные средства								
Субординированные депозиты	-	-	-	-	30 563	-	-	30 563
Итого финансовых обязательств	11 671 292	-	292	11 670 992	14 529 243	-	-	14 529 243

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости***

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, отраженная в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Далее указаны активы и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы		
Предоставленные ссуды, всего	3 503 312	4 158 753
Резервы на возможные потери	3 321 493	3 573 516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 045	17 729
Резервы на возможные потери	-	-
Обязательства		
Средства на счетах, в том числе:	9 101 488	10 034 747
привлеченные депозиты	74 575	-

27. Управление капиталом

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

27. Управление капиталом (продолжение)

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 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	383 238	383 238
Нераспределенная прибыль	5 366 541	4 481 748
Итого капитала 1-го уровня	5 749 779	4 864 986
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные депозиты	-	30 563
Итого капитала 2-го уровня	-	30 563
Всего капитала	5 749 779	4 895 549
Активы, взвешенные с учетом риска	14 788 355	20 670 293
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	38,88	23,54
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	38,88	23,68

27. Управление капиталом (продолжение)

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 31 декабря 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 38,88 % и 23,68 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

28. События после отчетной даты

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

По итогам отчетного года общим собранием акционеров не планируется принятие решения о выплате дивидендов акционерам за 2019 год. За 2018 год дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Дроботов А.А.

Попов С.В.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 89 (восемьдесят девять) листов

Генеральный директор

Аудиторско - консалтинговой оценочной фирмы
«АУДИТ-ЦЕНТР»

Л.И. Зубенко

«27» апреля 2020 г.

