

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в отношении АО «Тольяттихимбанк» (далее по тексту – «Банк»).

АО «Тольяттихимбанк» был учрежден в 1993 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 2507, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 27 июня 2000 г.

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года, Махлай С.В. являлся единственным акционером Банка. Согласно выписке, полученной в августе 2020 года от регистратора ООО «Московский Фондовый Центр», 4 840 000 обыкновенных акций номиналом 50 рублей, формирующих уставный капитал Банка (Примечание 14), являются заблокированными.

За отчетный период 6 месяцев 2020 и 2019 гг. списочная численность персонала Банка, соответственно, составила 149 и 157 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банк 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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- (1) ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,50% годовых и 6,25% годовых, соответственно;
- (2) обменный курс ЦБ РФ составлял 69,9513 рубля и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно;
- (3) индекс РТС составлял 1 212,6 и 1 548,9 пунктов, соответственно;
- (4) цена нефти марки Brent составляла 41,6 долларов США за баррель и 66,0 долларов США за баррель, соответственно.

Пандемия коронавируса

В первом полугодии 2020 года на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на шесть континентов.

В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

К июню 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства приступили к постепенному смягчению или отмене ограничений.

Эта тенденция поддержала восстановление глобальных финансовых и товарных рынков. Однако во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным.

Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится во второй половине 2020 года, до того как будут найдены эффективные меры противодействия.

Значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- снижение и высокая волатильность цен на многие биржевые товары;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают существенное влияние на деятельность Банка.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

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

Для поддержки и помощи клиентам Банка реализуются следующие основные мероприятия:

- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы в части услуг, которые ранее оказывались исключительно в офисе Банка (например, частичное досрочное погашение кредита с изменением срока кредитования; потребительский кредит на рефинансирование кредитов).

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года Банк принимал во внимание следующие ожидания:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Кроме того, в рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Банком применены следующие международные практики:

- применен уровень потерь при дефолте в условиях спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD);
- и другие меры.

Более подробное описание изменений подходов к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь и их влияние на результаты деятельности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, приведены в Примечании 4.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году.

Руководство Банка продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все возможные меры для снижения возможных негативных последствий для Банка.

3. Основные принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в Примечании «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики».

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

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

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

Банк делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- 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);
- «Определение бизнеса» - поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» - поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Наличные денежные средства	371 116	373 514
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	618 526	1 021 961
Остатки на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 618 675	4 183 447
Расчетные счета в клиринговой организации	77 840	92 283
Денежные средства и их эквиваленты	2 686 157	5 671 205

7. Торговые ценные бумаги

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

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Корпоративные акции	850 755	944 989
Облигации местных органов власти и нерезидентов	1 292 675	1 175 964
Акции российских банков	39 018	46 456
Торговые ценные бумаги	2 182 448	2 167 409

Корпоративные акции представлены компаниями химической, нефтегазовой, транспортной, телекоммуникационной, электроэнергетической отрасли предприятиями машиностроения (2019 г: компаниями химической, нефтегазовой, транспортной, телекоммуникационной, электроэнергетической отрасли предприятиями машиностроения). Принадлежащие Банку торговые ценные бумаги включают котируемые облигации, представленные долговыми бумагами местных органов власти (2019 год: долговые бумаги местных органов власти).

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 291 016	4 640 740
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	200
Средства в кредитных организациях	5 291 016	4 640 940

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

9. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 478 717	3 737 449
Итого кредитов и авансов клиентам	3 478 717	3 737 449

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 г. кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости состояли из следующих позиций:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Кредиты юридическим лицам	9 893 480	9 852 090
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	945 509	1 094 677
Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 838 989	10 946 767
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 360 272)	(7 209 318)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 478 717	3 737 449

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Кредиты юридическим лицам	9 893 480	9 852 090
в том числе:		
корпоративные кредиты	8 663 334	8 469 054
субъектам малого и среднего предпринимательства	1 230 146	1 383 036
Кредиты физическим лицам	945 506	1 094 677
в том числе:		
потребительские кредиты	280 789	322 489
ипотечные и жилищные кредиты	664 334	771 896
автокредиты	386	292
Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 838 989	10 946 767
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 360 272)	(7 209 318)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 478 717	3 737 449

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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 17.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам выданных юридическим и физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2020 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененны е активы	Приобретенн ые или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты выданные юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	435 140	1 457 015			1 892 155
Низкий кредитный риск	4 130 687	160 839		402 873	4 694 399
Средний кредитный риск	1 542 703	115 382	1 089 156	103 602	2 850 843
Высокий кредитный риск		54 191	401 892	-	456 083
Дефолтные активы					
Итого валовая балансовая стоимость кредитования юридических лиц по состоянию на 30 июня 2020 года	6 108 530	1 787 427	1 491 048	506 475	9 893 480
Резерв под кредитные убытки	4 509 002	905 839	1 256 897	26 109	6 697 847
Итого кредитование юридических лиц	1 599 528	881 588	234 151	480 366	3 195 633

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененны е активы	Приобретенн ые или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты выданные физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	201 187	55 038	-	-	256 225
Низкий кредитный риск	430 552	50 287	-	-	480 839
Средний кредитный риск	102 899		-	-	102 899
Высокий кредитный риск			-	-	
Дефолтные активы	-	-	85 352	20 194	105 546

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Итого валовая балансовая стоимость кредитования физических лиц по состоянию на 30 июня 2020 года	734 638	105 325	85 352	20 194	945 509
Резерв под кредитные убытки	588 779	40 386	25 842	7 368	662 375
Итого кредитование физических лиц	145 859	64 939	59 510	12 826	283 134

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.

	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
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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененны е активы	Приобретенн ые 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 полугодия 2020 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам на 1 января 2020 г.	(7 012 167)	(512 049)	(7 524 216)
Чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(154 107)	(9 837)	(163 944)
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2020 года	(6 858 060)	(502 212)	(7 360 272)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам на 1 января 2019 г.	(4 294 080)	(490 365)	(4 784 445)
Чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(984 970)	(112 367)	(1 097 337)
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года	(5 279 050)	(602 732)	(5 881 782)

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	574 823	16,52	619 669	16,58
Промышленность и обрабатывающие производства	1 034 285	29,73	1 057 698	28,30
Операции с недвижимым имуществом	216 192	6,21	44 849	1,2
Строительство	53 224	1,53	18 687	0,5
Транспорт и связь	1 271 552	36,55	452 231	12,1
Частные лица	283 134	8,14	662 118	17,72
Органы местного самоуправления	-	-	796 077	21,30
Прочие	45 507	1,32	86 119	2,30
Итого кредитов и авансов клиентам	3 478 717	100	3 737 449	100

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года. На 30 июня 2020 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 3 478 717 тысяч рублей (2019 г.: 3 737 449 тысячи рублей).

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 18. Анализ по срокам до погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 17.

10. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	44 002	44 726
Облигации кредитных организаций	323 439	607 970
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в иностранной валюте	107 907	50
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	475 348	652 746

Облигации местных органов власти по состоянию на 30 июня 2020 г. представлены облигациями муниципальных органов регионального значения с датами погашения сентябрь 2021 г. – август 2024 г., ставка доходности от 8,65 % до 11,70 % (2019 г.: сентябрь 2021 – август 2024, ставка доходности от 8,6 % до 11,7 %).

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Основные средства	195 850	195 850
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	195 850	195 850

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

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Текущие счета	6 854 887	10 169 685
Срочные депозиты	1 530 076	1 501 307
Средства клиентов	8 384 963	11 670 992

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 615 321 тыс. руб. (2019 г.: 945 272 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по ставке, установленной Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	сумма	%	сумма	%
Частные предприятия	7 227 002	86,19	10 169 685	87,14
Физические лица	1 157 961	13,81	1 501 307	12,86
Итого средств клиентов	8 384 963	100	11 670 992	100

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	сумма	%	сумма	%
Химическая промышленность	5 786 789	69,01	8 753 244	75,00
Физические лица	1 157 961	13,81	997 997	8,55
Финансовые услуги	456 192	5,44	583 549	5,01
Предприятия торговли	6 354	0,08	5 835	0,05
Промышленное производство	1 678	0,02	4 652	0,04
Строительство	2 341	0,03	2 456	0,02
Транспорт	3 657	0,04	5 467	0,05
Прочее	969 991	11,57	1 317 792	11,29
Итого средств клиентов	8 384 963	100,00	11 670 992	100,00

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Процентные векселя	292	292
Беспроцентные векселя	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	292	292

14. Капитал

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг. количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 4 840 000 штук номиналом 50 рублей каждая. На 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг. стоимость акционерного капитала Банка, в том числе взносов в капитал, осуществленных до 31 декабря 2002 г. и скорректированных с учетом инфляции, составляет 383 238 тыс. руб. (в том числе эффект корректировки с учетом инфляции 141 238 тыс. руб.). Все разрешенные к выпуску акции выпущены и полностью оплачены. В отчетном периоде 2020 года и 2019 г. не было движения выпущенных и полностью оплаченных акций.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

14. Капитал (продолжение)

30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019 г.			
Количество -во акций, шт.	Номинал	Корректировка (поправка) на инфляцию, тыс. руб.	Количество - во акций, шт.	Номинал	Корректировка вка (поправка) на инфляцию, тыс. руб.	
Обыкновенные акции	4 840 000	50	141 238	4 840 000	50	141 238
Итого уставный капитал			383 238			383 238

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

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов акционеру Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. По состоянию на 30 июня 2020 г. нераспределенная прибыль Банка составила 4 078 782 тыс. руб. (31 декабря 2019 год: 3 373 335 тыс. руб.)

Характер и назначение прочих фондов*Резервный фонд*

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

По состоянию на 30 июня 2020 г. резервный фонд Банка составил 36 343 тыс. руб. (2019 год: 36 343 тыс. руб.).

Фонд переоценки

Банк раскрывает отдельным компонентом в составе капитала созданный фонд переоценки, который отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По состоянию на 30 июня 2020 г. положительный фонд переоценки Банка 39 247 тыс. руб. (2019 год: положительный фонд переоценки Банка 28 573 тыс. руб.).

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

15. 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 30 июня 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	10 241	74 504
Гарантии	8 146	11 279
Аккредитивы	-	-
	18 387	85 783

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)**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.

16. Чистые процентные доходы и расходы

Чистые процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Кредиты клиентам	448 891	449 911
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 968	29 051
Средства в кредитных организациях	125 708	5 833
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Торговые ценные бумаги	46 383	137 326
Процентные доходы	656 950	622 121
Средства клиентов	(56 287)	(84 811)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(4 633)
Процентные расходы	(56 287)	(89 444)
Чистый процентный доход	600 663	532 677

17. 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».

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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;
- 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 2020 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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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

В течении полугодия 2020 года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом текущей экономической ситуации.

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 30 июня 2020 года составил 7,111% при максимально допустимом значении 25%, максимальная величина кредитного риска составила 339 798 тыс. руб.;

«Норматив максимального размера крупных кредитных рисков» Н7 по состоянию на 30 июня 2020 года составил 29,620 % при максимально допустимом значении 800%;

«Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо» Н25 по состоянию на 30 июня 2020 года составил 1,064 % 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 30 июня 2020 года составил 8,67 % от кредитного портфеля банка или 913 509 тыс. руб. (31 декабря 2019 года - 96 357,0 тыс. руб. или 0,9 %).

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 течение полугодия 2020 года Банк продолжал осуществлять программы потребительского кредитования корпоративных клиентов. Банк выдавал ипотечные кредиты, корпоративным клиентам по ставке от 8,2 % годовых, для остальных клиентов от 9 % 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», 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 сума кредита превышает установленный лимит кредитования связанных лиц), а также лицам, признаваемым законодательством заинтересованными в совершении Банком сделки, утверждаются Наблюдательным Советом Банка.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. 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.).

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

• «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;
- 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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. 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.

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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.
- «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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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.

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 30 июня 2020 года составило 29 258,53 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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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.

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 30 июня 2020 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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличавшиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки.

Процентный риск, которому подвержен Банк по состоянию на 30 июня 2020 года составил 123 771,69 тыс. руб.

Основным методом оценки процентного риска является ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки. Данный метод охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям.

Величина совокупного разрыва (ГЭП) – это разница в каждом временном интервале между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и вне балансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и вне балансовых обязательств. Величина ГЭПа, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые проводит. Мониторинг проводится с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам. На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

Банк ежеквартально рассчитывает показатели чистой процентной маржи.

Анализ изменения чистого процентного дохода осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по состоянию на 30 июня 2020 года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличиться на 64 926,11 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшиться на 64 926,11 тыс. руб.

Чистый процентный доход Банка (отрицательная процентная маржа) положителен и составляет на 30 июня 2020 года - 581 517 тыс. руб., за отчетный период получена прибыль по РСБУ в размере 349 906 тыс. руб, что свидетельствует о достаточной сбалансированности между ставками привлечения и размещения и эффективной работе Банка.

Величина «гэп» процентного риска за анализируемый период складывается в отрицательную сторону, таким образом, отрицательный «гэп» (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), меньше обязательств, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

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 (контроль и мониторинг) 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, значение показателя процентного риска на отчетную дату является приемлемым.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
30 июня 2020 г.					
Итого финансовых активов	3 771 085	35 487	214 356	7 406 601	11 427 529
Итого финансовых обязательств	3 864 149	68 349	216 698	4 236 059	8 385 255
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2020 г.	(93 064)	(32 862)	(2 342)	3 170 542	3 042 274
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)

Риск ликвидности.

Под риском потери ликвидности Банк понимает риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без по несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Политика в области управления риском ликвидности направлена на создание условий для поддержания параметров оперативной и перспективной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидности в допустимых пределах.

Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно, путем соблюдения установленных Банком лимитов, а также нормативов, установленных банком России. Банк осуществляет оперативное управление текущей платежной позицией с целью достаточного для текущей деятельности Банка положительного сальдо на конец операционного дня.

На основе анализа состояния текущей платежной позиции и планируемых поступлений и списаний с корреспондентских счетов Банка принимается решение о размещении избыточной ликвидности на доступных финансовых рынках или о привлечении ликвидных средств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

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

По состоянию на 30 июня 2020 г. эти соотношения составляли:

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные), %	31 декабря 2019 г., %
Н1-норматив достаточности собственных средств (капитала)	42,43	30,19
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	50,01	55,97
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	122,28	104,47
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	13,99	37,04

В отчетном периоде все нормативы ликвидности, установленные Банком России, Банком соблюдались. В случае дефицита ликвидности принимается решение о применении тех или иных мер по восстановлению ликвидности.

К мерам по управлению риском ликвидности относятся:

В части устранения дефицита ликвидности, риска концентрации:

-определение сумм по каждой группе активов, которые могут быть направлены на покрытие соответствующих пассивов: высоколиквидные активы направляются на погашение наиболее срочных обязательств; избыточные ресурсы направляются на погашение более срочных пассивов, а недостаток активов для погашения соответствующей группы пассивов компенсируется использованием менее ликвидных активов;

-привлечение межбанковских кредитов от Банка России, субординированных кредитов (займов), средств клиентов на депозитные и текущие счета;

-выпуск Банком долговых обязательств;

-пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств Банка;

-реструктуризация обязательств Банка;

-ограничение кредитования на определенный срок;

-пересмотр приоритетов структуры активов и пассивов;

-реструктуризация и продажа части активов;

-досрочное взыскание кредитов.

В части устранения избытка ликвидности:

-предоставление межбанковских кредитов;

-кредитование, операции на организованных рынках, вложения в ценные бумаги;

-иные инвестиции.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

-Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;

-одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

На случай существенного ухудшения ликвидности, в том числе непрогнозируемого снижения ликвидности, в Банке разработан и утвержден «План действий в случае возникновения кризиса ликвидности».

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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. 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.

Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования Банка как в условиях текущей финансовой ситуации, так и в дальнейшем.

В таблице далее представлен анализ сроков погашения финансовых требований и обязательств, влияющих на уровень ликвидности, по состоянию на 30 июня 2020 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства клиентов	6 181 225	31 112	604 296	1 568 330	8 384 963
в том числе:					
юридические лица	5 701 933	9 548	205 654	1 309 867	7 227 002
физические лица	479 292	21 564	398 642	258 463	1 157 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	292	-	-	-	292
Прочие обязательства	24 933	-	-	-	24 933
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 206 450	31 112	604 296	1 568 330	8 410 188

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2019 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства клиентов	9 963 564	26 157	592 882	1 088 389	11 670 992
в том числе:					
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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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

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

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2020 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	2 686 157	-	-	-	2 686 157
Торговые ценные бумаги	-	-	-	2 182 448	2 182 448
Средства в других банках	5 291 016	-	-	-	5 291 016
Кредиты и дебиторская задолженность	1 905 825	76 165	240 498	1 256 229	3 478 717
Инвестиционные ценные бумаги	475 348	-	-	-	475 348
Прочие активы	44 932	-	-	-	44 932
Итого финансовых активов	10 403 278	76 165	240 498	3 438 677	14 158 618
Обязательства:					
Средства клиентов	6 181 225	31 112	604 296	1 568 330	8 384 963
Выпущенные долговые ценные бумаги	292	-	-	-	292
Прочие обязательства	24 933	-	-	-	24 933
Итого финансовых обязательств	6 206 450	31 112	604 296	1 568 330	8 410 188
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2020 года	+4 196 828	+45 053	-363 798	+1 870 347	+5 748 430
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2020 года	+4 196 828	+4 241 881	+3 878 083	+5 748 430	

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	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 дебиторская задолженность	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	+3 433 665	+3 432 873	+2 994 358	+5 474 607	

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 8 384 963 тыс. руб. Размер ликвидных активов достаточен для исполнения обязательств и выполнения требований Банка России.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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.

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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года риск потери ликвидности оценивается как «средний».

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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.

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 января 2020 г составил 3 517 163 тыс. руб.

Капитал на покрытие операционного риска на 30 июня 2020 года составил 3 475 612 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;
- 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

17. Управление рисками (продолжение)

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.

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, использование 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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. 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 полугодие 2020 года 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 30 июня 2020 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 30 июня 2020 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 за полугодие 2020 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.

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;

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

- 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](http://www.banki.ru) размещена информация о Банке, что повышает информационную открытость и привлекательность Банка для клиентов, должно способствовать укреплению имиджа Банка.

Постоянное усовершенствование 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 юридического 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».

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)**(в тысячах российских рублей)****17. Управление рисками (продолжение)**

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;
- 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» (ТОВАЗ)), наносящие вред его деловой репутации, уровень риска деловой репутации оценивается как «средний».

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

17. Управление рисками (продолжение)

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.

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 за полугодие 2020 года является прибыль. 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».

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. 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, избежание 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».

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. 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.

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	2 686 157	-	-	2 686 157	5 671 205	-	-	5 671 205
Средства в других банках	5 264 814	-	-	5 291 016	4 625 658	-	-	4 640 940
Кредиты и авансы клиентам	2 350 694	-	-	3 478 717	2 610 039	-	-	3 737 449
Торговые ценные бумаги	2 183 435	-	2 182 448	-	2 168 310	-	2 167 409	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	478 293	-	475 348	-	656 481	-	652 746	-
Итого финансовых активов	12 963 393	-	2 657 796	11 455 890	15 731 693	-	2 820 155	14 049 594
	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019 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 клиентов	8 384 963	-	-	8 384 963	11 670 992	-	-	11 670 992
- Текущие/расчетные счета	6 854 887	-	-	6 854 887	10 169 685	-	-	10 169 685
- Срочные депозиты	1 530 076	-	-	1 530 076	1 501 307	-	-	1 501 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	-	292	-	300	-	292	-
- Векселя	300	-	292	-	300	-	292	-
Итого финансовых обязательств	8 385 263	-	292	8 384 963	11 671 292	-	292	11 670 992

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, отраженная в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

19. Управление капиталом

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г.:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	383 238	383 238
Нераспределенная прибыль	5 627 036	5 366 541
Итого капитала 1-го уровня	6 010 274	5 749 779
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные депозиты	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	6 010 274	5 749 779
Активы, взвешенные с учетом риска	11 262 376	14 788 355
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	53,37	38,88
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	53,37	38,88

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

19. 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 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 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 53,37 % и 38,88 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

20. События после отчетной даты

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

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures and lines connecting them to the names on the right)

Дроботов А.А.

Попов С.В.

