

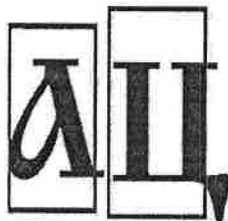
**Акционерное общество
«Тольяттихимбанк»**

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность
за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года**

Акционерное общество «Тольяттихимбанк»
Промежуточная финансовая отчетность 2021 г.

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1. Описание деятельности Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	13
6. Денежные средства и их эквиваленты	14
7. Торговые ценные бумаги	14
8. Средства в кредитных организациях	15
9. Кредиты и авансы клиентам	15
10. Инвестиционные ценные бумаги	22
11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	23
12. Средства клиентов	23
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
14. Капитал	24
15. Договорные и условные обязательства	26
16. Чистые процентные доходы и расходы	27
17. Управление рисками	27
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
19. Управление капиталом	56
20. События после отчетной даты	57



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

Акционеру и Наблюдательному совету
Акционерного общества
«Тольяттихимбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «Тольяттихимбанк» (далее - «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

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

25 августа 2021 года

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение
Единый квалификационный аттестат № 01-000510 на неограниченный срок
ОРНЗ 21706011090

Сведения об аудируемом лице
Наименование:

Местонахождение:
Регистрация Банком России
Основной государственный регистрационный номер
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц

Сведения об аудиторе
Наименование:

Местонахождение:
ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов «Содружество» (Ассоциация) (СРО «ААС», рег. №721), внесенной Минфином России в государственный реестр СРО аудиторов с 30 декабря 2009 года, ОРНЗ 11606056705, ОГРН 1026300960069

Акционерное общество «Тольяттихимбанк»
АО «Тольяттихимбанк»
РФ, 445054, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, 96
№2507 от 21.09.1993 года
1026300001881
15 08 2002 года



Л.И. Зубенко

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 249 856	4 966 014
Торговые ценные бумаги	7	11 364 226	3 114 713
Средства в кредитных организациях	8	867 081	5 413 525
Кредиты клиентам	9	1 866 975	2 048 254
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		458 838	480 776
Основные средства		18 552	21 108
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11	197 195	197 195
Отложенный налоговый актив		-	72 534
Прочие активы		57 975	265 075
Итого активов		18 080 698	16 579 194
Обязательства			
Средства клиентов	12	8 713 788	9 728 096
Выпущенные ценные бумаги	13	5 000	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства		39 718	93 336
Итого обязательств		8 758 506	9 821 432
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	383 238	383 238
Нереализованная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		22 137	40 767
Фонд переоценки основных средств		-	-
Нераспределенная прибыль		8 916 817	6 333 757
Итого собственного капитала		9 322 192	6 757 762
Итого обязательств и собственного капитала		18 080 698	16 579 194

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка
24 августа 2021 года

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Васянина Е.Е.

Попов С.В.

Васянина Е.Е.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о прибылях и убытках
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	16		
Кредиты клиентам		251 507	448 891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		20 257	35 968
Средства в кредитных организациях		95 632	125 708
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
		367 396	610 567
Торговые ценные бумаги		163 197	46 383
		530 593	656 950
Процентные расходы	16		
Средства клиентов		(55 057)	(56 287)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ		-	-
		(55 057)	(56 287)
Чистый процентный доход		475 536	600 663
Резерв под кредитные убытки	9	3 101 148	(163 944)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		3 576 684	436 719
Чистые комиссионные доходы		25 141	35 077
Чистые доходы (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		25 283	28 183
Чистые доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	649
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		(2 480)	151 719
- торговые операции		11 333	25 813
- переоценка валютных статей		(13 813)	125 906
Изменение резерва по прочим операциям		200 093	17 847
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Прочие доходы		6 182	18 045
Непроцентные доходы		229 078	216 443
Расходы на персонал		(153 554)	(123 350)
Амортизация		(2 350)	(2 604)
Прочие операционные расходы		(136 451)	(60 036)
Непроцентные расходы		(292 355)	(185 990)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		3 538 548	502 249
Расходы по налогу на прибыль		(859 588)	(153 354)
Прибыль/(убыток) за отчетный период		2 678 960	348 895

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Васянина Е.Е.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	2 678 960	348 895
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(19 934)	6 790
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 304	1 391
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(18 630)	8 181
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(18 630)	8 181
Совокупный доход (убыток) за период	2 660 330	357 076

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Васянина Е.Е.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2019 года	383 238	0	28 573	5 366 541	5 778 352
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)				348 895	348 895
прочий совокупный доход		-	10 674	-	10 674
Вознаграждение членам наблюдательного совета				(88 400)	(88 400)
Остаток за 30 июня 2020 года	383 238	-	39 247	5 627 036	6 049 521
Остаток за 31 декабря 2020 года	383 238	-	40 767	6 333 757	6 757 762
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	-	-	-	2 678 960	2 678 960
прочий совокупный доход	-	-	(18 630)	-	(18 630)
Вознаграждение членам наблюдательного совета	-	-	-	(95 900)	(95 900)
Остаток за 30 июня 2021 года	383 238	-	22 137	8 916 817	9 322 192

И.о. Председателя Правления



Васянина Е.Е.

Васянина Е.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	530 593	656 950
Проценты уплаченные	(55 057)	(56 287)
Комиссии полученные	47 793	55 171
Комиссии уплаченные	(22 652)	(24 932)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	25 283	28 183
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	649
Чистые реализованные доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(2 480)	151 719
Прочие доходы полученные	6 182	18 045
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(153 554)	(123 350)
Прочие операционные расходы выплаченные	(298 897)	11 575
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	77 211	717 723
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	3 375 317	15 039
Средства в кредитных организациях	(4 546 444)	650 076
Кредиты клиентам	(181 279)	(258 732)
Прочие активы	(207 100)	(253 261)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	(1 014 308)	(3 286 029)
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000	-
Прочие обязательства	(53 618)	2 882
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(2 545 221)	(2 412 302)
Уплаченный налог на прибыль	770 987	(188 941)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	(1 774 234)	(2 601 243)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для про	-	255 522
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(36 844)	(538 629)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-
Приобретение основных средств	(8 420)	(5 428)
Выручка от реализации основных средств	2 525	1 290
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(42 739)	(287 245)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	100 815	(96 560)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1 716 158)	(2 985 048)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4 966 014	5 671 205
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 249 856	2 686 157

И.о. Председателя Правления

Васянина Е.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Примечания № 1 - 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 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 2021 года, Махлай С.В. являлся единственным акционером Банка. Согласно выписке, полученной в августе 2021 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 2021 и 2020 гг. списочная численность персонала Банка, соответственно, составила 143 и 149 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.

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- ключевая ставка ЦБ РФ составляла 5,50% годовых и 4,25% годовых, соответственно;
- обменный курс ЦБ РФ составлял 72,3723 рубля и 73,8757 рубля за один доллар США, соответственно;
- индекс РТС составлял 1 653,8 и 1 387,5 пунктов, соответственно.

Пандемия COVID-19

В 2020 году на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на другие страны мира.

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.

Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сферах розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

Несмотря на то, что в 2021 году началась вакцинация населения, эпидемическая ситуация остается неопределенной в связи с появлением новых штаммов COVID-19. Восстановление экономики тесно связано с сохраняющимися ограничительными мерами. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным.

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.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным.

Межотраслевое взаимодействие приводит к тому, что негативные тенденции затрагивают широкий круг отраслей и общее снижение экономической активности может превосходить первоначальный отрицательный эффект ограничений в отдельных секторах экономики.

Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2021 году, до того как будут реализованы эффективные меры противодействия.

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

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира.

Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Банка и его контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах ее деятельности.

Банк считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Банк контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе.

Такие факторы как рост безработицы 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. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Банка. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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 2020 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль. По состоянию на 30 июня 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.3723 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73.8757 рублей за 1 доллар США), 86.2026 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90.6824 рублей за 1 евро).

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 2020 года в Примечании «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики», за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2021 года или с другой указанной даты.

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 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) / убытки от обесценения по финансовым активам. Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD). Так, функциональная зависимость уровня дефолтов от макроэкономических факторов определяется путем оценки регрессии между значениями уровня дефолта и различными преобразованиями этого показателя с учетом макроэкономических факторов;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации**Новые требования, вступившие в силу с 1 января 2021 года**

Реформа базовой процентной ставки — этап 2: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16. В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

«Реформа базовой процентной ставки — этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые требования, вступающие в силу с 1 января 2022 года и позже

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — комиссии в рамках критерия «10 процентов» при прекращении признания финансовых обязательств. В рамках процесса ежегодных улучшений стандартов МСФО за 2018-2020 гг. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. Поправка касается комиссий, которые организация включает в расчет при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или измененного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают только те, которые уплачены или получены заемщиком и кредитором, включая комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другого лица.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Наличные денежные средства	449 821	405 035
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	218 946	256 614
Остатки на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 495 001	4 220 130
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 088	84 235
Денежные средства и их эквиваленты	3 249 856	4 966 014

7. Торговые ценные бумаги

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

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Корпоративные акции	942 464	771 400
Облигации местных органов власти и нерезидентов	10 368 362	2 301 339
Акции российских банков	53 400	41 974
Торговые ценные бумаги	11 364 226	3 114 713

Корпоративные акции представлены компаниями химической, нефтегазовой, транспортной, телекоммуникационной, электроэнергетической отрасли предприятиями машиностроения (2020 г: компаниями химической, нефтегазовой, транспортной, телекоммуникационной, электроэнергетической отрасли предприятиями машиностроения). Принадлежащие Банку торговые ценные бумаги включают котируемые облигации, представленные долговыми бумагами – облигации РФ (2020 год: долговые бумаги - облигации РФ).

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	867 081	5 413 525
Средства в кредитных организациях	867 081	5 413 525

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 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 866 975	2 048 254
Итого кредитов и авансов клиентам	1 866 975	2 048 254

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 г. кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости состояли из следующих позиций:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Кредиты юридическим лицам	2 569 518	7 742 114
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	602 726	956 890
Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 172 244	8 699 004
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 305 269)	(6 650 750)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 866 975	2 048 254

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Кредиты юридическим лицам	2 569 518	7 742 114
в том числе:		
корпоративные кредиты	1 798 663	6 624 881
субъектам малого и среднего предпринимательства	770 855	1 117 233
Кредиты физическим лицам	602 726	956 890
в том числе:		
потребительские кредиты	95 096	295 244
ипотечные и жилищные кредиты	506 290	660 154
автокредиты	1 340	1 492
Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 172 244	8 699 004
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 305 269)	(6 650 750)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 866 975	2 048 254

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 2021 года и 31 декабря 2020 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.

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам выданных юридическим и физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2021 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	651 256	-	-	-	651 256
Низкий кредитный риск	24 946	289 564	-	-	314 510
Средний кредитный риск	835 644	5 645	-	95 954	937 243
Высокий кредитный риск	-	34 088	352 747	-	386 835
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость кредитования юридических лиц по состоянию на 30 июня 2021 года	1 511 846	329 297	352 747	95 954	2 289 844
Резерв под кредитные убытки	(639 598)	(111 234)	(148 312)	(27 809)	(926 953)
Итого кредитование юридических лиц	872 248	218 063	204 435	68 145	1 362 891

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	153 459	91 130	-	-	244 589
Низкий кредитный риск	258 634	-	-	-	258 634
Средний кредитный риск	328 179	2 151	31 802	6 306	368 438
Высокий кредитный риск	-	-	-	10 634	10 634
Дефолтные активы	-	-	-	105	105
Итого валовая балансовая стоимость кредитования физических лиц по состоянию на 30 июня 2021 года	740 272	93 281	31 802	17 045	882 400
Резерв под кредитные убытки	(307 042)	(37 832)	(26 482)	(6 960)	(378 316)
Итого кредитование физических лиц	433 230	55 449	5 320	10 085	504 084

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам выданных юридическим и физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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- обесцененные активы	Приобретенн ые или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты выданные юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	635 091	-	-	-	635 091
Низкий кредитный риск	2 752 900	611 973	-	-	3 364 873
Средний кредитный риск	1 879 109	243 459	-	-	2 122 568
Высокий кредитный риск	-	10 569	1 094 998	271 063	1 376 630
Дефолтные активы	-	105 891	137 061	-	242 952
Итого валовая балансовая стоимость кредитования юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2019 года	5 267 100	971 892	1 232 059	271 063	7 742 114
Резерв под кредитные убытки	(4 308 867)	(735 778)	(1 006 897)	(200 164)	(6 251 706)
Итого кредитование юридических лиц	958 233	236 114	225 162	70 899	1 490 408

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	236 034	8 148	-		244 182
Низкий кредитный риск	431 897	59 021	-		490 918
Средний кредитный риск	132 524	32 056	-		164 580
Высокий кредитный риск	-	3 134	34 689	18 592	56 415
Дефолтные активы	-	-	-	795	795
Итого валовая балансовая стоимость кредитования физических лиц по состоянию на 31 декабря 2020 года	800 455	102 359	34 689	19 387	956 890
Резерв под кредитные убытки	(321 613)	(40 951)	(29 152)	(7 328)	(399 044)
Итого кредитование физических лиц	478 842	61 408	5 537	12 059	557 846

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение полугодия 2021 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам на 1 января 2021 г.	(6 251 706)	(399 044)	(6 650 750)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(168 058)	(4 635)	(172 693)
Чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	5 492 811	25 363	5 518 174
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2021 года	(926 953)	(378 316)	(1 305 269)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2020 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам на 1 января 2020 г.	(6 776 759)	(432 559)	(7 209 318)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(155 705)	(9 938)	(165 643)
Чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	680 758	43 453	724 211
Резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года	(6 251 706)	(399 044)	(6 650 750)

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 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	30 июня 2021 г.		2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	308 237	16,51	2 458	0,12
Промышленность и обрабатывающие производства	587 724	31,48	1 128 998	55,12
Операции с недвижимым имуществом	68 145	3,65	44 447	2,17
Транспорт и связь	286 394	15,34	275 695	13,46
Частные лица	504 084	27,00	557 846	27,24
Органы местного самоуправления	34 912	1,87	6 145	0,30
Прочие	77 479	4,15	32 665	1,59
Итого кредитов и авансов клиентам	1 866 975	100	2 048 254	100

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года. На 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1 866 975 тысяч рублей (2020 г.: 2 048 254 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 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	40 184	41 696
Облигации кредитных организаций	303 009	320 871
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в иностранной валюте	115 645	118 209
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	458 838	480 776

Облигации местных органов власти по состоянию на 30 июня 2021 г. представлены облигациями муниципальных органов регионального значения с датами погашения сентябрь 2021 г. – август 2024 г., ставка доходности от 8,60 % до 11,70 % (2020 г.: сентябрь 2021 – август 2024, ставка доходности от 8,60 % до 11,70 %).

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Основные средства	197 195	197 195
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	197 195	197 195

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 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Текущие счета	7 041 776	8 005 871
Срочные депозиты, вклады	1 672 012	1 722 225
Средства клиентов	8 713 788	9 728 096

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 753 620 тыс. руб. (2020 г.: 716 287 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 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	сумма	%	сумма	%
Частные предприятия	7 426 526	85,22	8 525 445	87,14
Физические лица	1 287 262	14,78	1 202 651	12,86
Итого средств клиентов	8 713 788	100	9 728 096	100

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	сумма	%	сумма	%
Химическая промышленность	6 435 864	73,86	7 131 548	75,00
Физические лица	1 287 262	14,77	1 202 651	8,55
Финансовые услуги	356 297	4,09	423 875	5,01
Предприятия торговли	6 654	0,08	5 936	0,05
Промышленное производство	2 487	0,03	5 693	0,04
Строительство	1 378	0,02	1 845	0,02
Транспорт	2 549	0,03	3 976	0,05
Прочее	621 297	7,13	952 572	11,29
Итого средств клиентов	8 713 788	100,00	9 728 096	100,00

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Выпущенные векселя до востребования	5 000	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000	-

14. Капитал

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 гг. количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 4 840 000 штук номиналом 50 рублей каждая. На 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 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 2021 года и 2020 г. не было движения выпущенных и полностью оплаченных акций.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

14. Капитал (продолжение)

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2020 г.		
	Количество -во акций, шт.	Номинал	Корректировка (поправка) на инфляцию, тыс. руб.	Количество - во акций, шт.	Номинал	Корректировка (поправка) на инфляцию, тыс. руб.
Обыкновенные акции	4 840 000	50	141 238	4 840 000	50	141 238
Итого уставный капитал			383 238			383 238

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

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 2021 г. базовая прибыль Банка составила 2 683 585 тыс. руб. (31 декабря 2020 год: 968 655 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 2021 г. резервный фонд Банка составил 36 343 тыс. руб. (2020 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 2021 г. положительный фонд переоценки Банка 22 137 тыс. руб. (2020 год: положительный фонд переоценки Банка 40 767 тыс. руб.).

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 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 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	1 025 549	1 694 566
Гарантии	1 672	1 838
	1 027 221	1 696 404
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	-	-
За вычетом обеспечения по гарантиям	-	-
Договорные и условные обязательства	1 027 221	1 696 404

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

Страхование

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

16. Чистые процентные доходы и расходы

Чистые процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
Кредиты клиентам	251 507	448 891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 257	35 968
Средства в кредитных организациях	95 632	125 708
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Торговые ценные бумаги	163 197	46 383
Процентные доходы	530 593	656 950
Средства клиентов	(55 057)	(56 287)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Процентные расходы	(55 057)	(56 287)
Чистый процентный доход	475 536	600 663

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.

17. Управление рисками (продолжение)

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 контролируруемыми и неконтролируемыми.

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

Целевой уровень капитала и целевые уровни значимых рисков, оцениваемых в рамках ВПОДК, устанавливаются 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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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 2021 год.

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

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

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

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

В течении полугодия 2021 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 2021 года составил 4,89 % при максимально допустимом значении 25 %, максимальная величина кредитного риска составила 386 419 тыс. руб.;

«Норматив максимального размера крупных кредитных рисков» Н7 по состоянию на 30 июня 2021 года составил 2,95 % при максимально допустимом значении 800 %;

«Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо» Н25 по состоянию на 30 июня 2021 года составил 0,02 % 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 2021 года составил 17,37 % от кредитного портфеля Банка или 830 189 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 827 989 тыс. руб. или 9,84 %).

17. Управление рисками (продолжение)

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 2021 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.

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);

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

- 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.
- «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:

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

- 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 2021 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.

17. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)***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 2021 года составило 45 331,57 тыс. руб. и не оказывает значительного влияния на показатель рыночного риска Банка.

По состоянию на 30 июня 2021 года размер суммарной открытой валютной позиции составил 566 644,5874 тыс. руб. или 7,1683 % от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

Процентный риск.

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

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 2021 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;

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

- 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. Рекомендуются 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, позволяют 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.

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 2021 года составил 140 612,29 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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

Анализ изменения чистого процентного дохода осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по состоянию на 30 июня 2021 года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 19 825 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход увеличится на 19 825 тыс. руб.

Чистый процентный доход Банка (отрицательная процентная маржа) положителен и составляет на 30 июня 2021 года - 473 674 тыс. руб., за отчетный период получена прибыль по РСБУ в размере 2 683 585 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, чувствительных 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 2021 г. и на 31 декабря 2020 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 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
30 июня 2021 г.					
Итого финансовых активов	6 561 331	85 364	256 041	7 654 384	14 557 120
Итого финансовых обязательств	1 989 809	58 634	126 364	6 543 981	8 718 788
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2021 г.	+4 571 522	+26 730	+129 677	+1 110 403	+5 838 332
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
31 декабря 2020 г.					
Итого финансовых активов	4 937 653	25 937	143 954	5 949 724	11 057 268
Итого финансовых обязательств	3 931 936	15 839	123 928	5 656 393	9 728 096
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.	+1 005 717	+10 098	+20 026	+293 331	+1 329 172

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 2021 г. эти соотношения составляли:

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные), %	31 декабря 2020 г., %
Н1-норматив достаточности собственных средств (капитала)	65,19	40,51
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	171,35	74,11
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	182,09	142,51
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	6,53	12,02

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 2021 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 2021 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства клиентов	1 984 809	58 634	126 364	6 543 981	8 713 788
в том числе:					
юридические лица	1 829 496	34 647	-	5 562 383	7 426 526
физические лица	155 313	23 987	126 364	981 598	1 287 262
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000	-	-	-	5 000
Прочие обязательства	39 718	-	-	-	39 718
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 029 527	58 634	126 364	6 543 981	8 758 506

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2020 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства клиентов	8 111 233	132 013	619 162	865 688	9 728 096
в том числе:					
юридические лица	7 645 369	11 368	269 348	599 360	8 525 445
физические лица	465 864	120 645	349 814	266 328	1 202 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	93 336	-	-	-	93 336
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 204 569	132 013	619 162	865 688	9 821 432

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3 249 856	-	-	-	3 249 856
Торговые ценные бумаги	-	-	-	11 364 226	11 364 226
Средства в других банках	867 081	-	-	-	867 081
Кредиты и дебиторская задолженность	336 056	224 037	504 083	802 799	1 866 975
Инвестиционные ценные бумаги	458 838	-	-	-	458 838
Прочие активы	57 975	-	-	-	57 975
Итого финансовых активов	4 969 806	224 037	504 083	12 167 025	17 864 951
Обязательства:					
Средства клиентов	1 984 809	58 634	126 364	6 543 981	8 713 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000	-	-	-	5 000
Прочие обязательства	39 718	-	-	-	39 718
Итого финансовых обязательств	2 029 527	58 634	126 364	6 543 981	8 758 506
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2021 года	+2 940 279	+165 403	+377 719	+5 623 044	+9 106 445
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2021 года	+2 940 279	+3 105 682	+3 483 401	+9 106 445	

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 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	4 966 014	-	-	-	4 966 014
Торговые ценные бумаги	-	-	-	3 114 713	3 114 713
Средства в других банках	5 413 525	-	-	-	5 413 525
Кредиты и авансы клиентам	-	25 671	30 645	1 991 938	2 048 254
Инвестиционные ценные бумаги	480 776	-	-	-	480 776
Прочие активы	265 075	-	-	-	265 075
Итого финансовых активов	11 125 390	25 671	30 645	5 106 651	16 288 357
Обязательства:					
Средства клиентов	8 111 233	132 013	619 162	865 688	9 728 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	93 336	-	-	-	93 336
Итого финансовых обязательств	8 204 569	132 013	619 162	865 688	9 821 432
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года	+2 920 821	-106 342	-588 517	+4 240 963	+6 466 925
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года	+2 920 821	+2 814 479	+2 225 962	+6 466 925	

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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 8 713 788 тыс. руб. Размер ликвидных активов достаточен для исполнения обязательств и выполнения требований Банка России.

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

Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности.

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

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 2021 года и 31 декабря 2020 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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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

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

где:

OP - размер операционного риска;

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

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

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

В отчетном периоде прямые потери от операционного риска отсутствуют.

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

Мониторинг операционного риска осуществляется путем анализа количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска. Ведется база данных по ключевым индикаторам риска, с последующим анализом их динамики. Содержащаяся в базе данных операционных рисков информация обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, она удобна для разработки мер по его ограничению. Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 января 2021 г составил 3 475 613 тыс. руб.

Капитал на покрытие операционного риска на 30 июня 2021 года составил 306 482 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 2021 года и 31 декабря 2020 года можно определить, как «низкий».

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

Страновой риск

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

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

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

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

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

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

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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. Банком проводится работа по взысканию суммы долга и процентов за пользование денежными средствами по кредитным договорам.

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 2021 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 2021 года сумма пени и штрафа, уплаченные по налогу на прибыль нет.

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

17. Управление рисками (продолжение)

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 2021 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 2021 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:

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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

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

На сайте [www/banki.ru](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 юридическому лицу банковского счета (вклада) и в процессе обслуживания Клиента в полной мере реализует политику «Знай своего клиента».

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

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».

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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.

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;

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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.

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 2021-2022 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 2021 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.

17. Управление рисками (продолжение)

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».

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.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

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 2021 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 2021 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2020 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	3 249 856	-	-	3 249 856	4 966 014	-	-	4 966 014
Средства в других банках	864 330	-	-	867 081	5 379 562	-	-	5 413 525
Кредиты и авансы клиентам	1 305 269	-	-	1 866 975	1 562 672	-	-	2 048 254
Торговые ценные бумаги	11 366 127	-	11 364 226	-	3 116 042	-	3 114 713	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	462 525	-	458 838	-	483 430	-	480 776	-
Итого финансовых активов	17 248 113		11 823 064	5 983 912	15 507 720		3 595 489	12 427 793
	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2020 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	8 713 788	-	-	8 713 788	9 728 096	-	-	9 728 096
- Текущие/расчетные счета	7 041 776	-	-	7 041 776	8 005 871	-	-	8 005 871
- Срочные депозиты	1 672 012	-	-	1 672 012	1 722 225	-	-	1 722 225
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000	-	-	5 000	-	-	-	-
- Векселя	5 000	-	-	5 000	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	8 718 788			8 718 788	9 728 096			9 728 096

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 г. и на 31 декабря 2020 г.:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	383 238	383 238
Нераспределенная прибыль	8 916 817	6 333 757
Итого капитала 1-го уровня		
Капитал 2-го уровня:	9 300 055	6 716 995
Субординированные депозиты	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	9 300 055	6 716 995
Активы, взвешенные с учетом риска	12 125 621	13 355 498
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	76,70	50,29
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	76,70	50,29

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 г. и 31 декабря 2020 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 76,70 % и 50,29 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

20. События после отчетной даты

Решением Арбитражного суда Самарской области от 13.08.2021 г. по делу № А55-15192 акционер Банка, владеющий 100 % акций Банка, признан несостоятельным (банкротом). Признание банкротом Махлая С.В. приведет к смене собственника Банка. Финансовый управляющий, назначенный судом, должен в течении 6 месяцев реализовать все активы, принадлежащие Махлаю С.В. (в т.ч. 100 % акций Банка).

И.о. Председателя Правления



Васянина Е.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 57 (пятьдесят семь) листов

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



Л.И. Зубенко

«25» августа 2021 г.

