

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Первый Инвестиционный банк»
по состоянию на 01 июля 2020 года**

Содержание

1.	Общая информация о Банке.....	3
2.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности.....	4
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.....	4
2.3.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.....	6
3.1.	Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.2.	Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики.....	16
3.3.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	18
4.	Некорректирующие события после отчетной даты.....	19
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	19
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	19
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
5.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	20
5.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	22
5.5.	Операционная аренда.....	26
5.6.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	26
5.7.	Прочие активы.....	27
5.8.	Средства кредитных организаций.....	27
5.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	27
5.10.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	29
5.11.	Прочие обязательства.....	29
5.12.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	30
5.13.	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	30
5.14.	Средства акционеров (участников).....	31
5.15.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	32
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	33
6.1.	Процентные доходы и расходы.....	33
6.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	33
6.3.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	34
6.4.	Комиссионные доходы и расходы.....	34
6.5.	Прочие операционные доходы.....	34
6.6.	Операционные расходы.....	35
6.7.	Расходы на выплату вознаграждений работникам.....	35
6.8.	Возмещение (расход) по налогам.....	35
6.9.	Прекращенная деятельность.....	36
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	37
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	38
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	38
9.1.	Географическая концентрация активов и обязательств.....	40
9.2.	Кредитный риск.....	43
9.3.	Рыночный риск.....	59
9.4.	Риск ликвидности.....	64
10.	Управление капиталом.....	73
11.	Операции со связанными сторонами.....	74
12.	Информация о способе и месте раскрытия публикуемых форм отчетности.....	76

1. Общая информация о Банке

Акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк» (далее - АО «Первый Инвестиционный Банк», Банк) - кредитная организация, созданная в форме акционерного общества, действует на основании Универсальной лицензии № 604 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, выданной Центральным банком Российской Федерации 13 июля 2018 года. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03057-010000, выданную ФКЦБ 27 ноября 2000 года.

Ранее АО «Первый Инвестиционный Банк» имел название АО «АЛМА БАНК». На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 21 мая 2018 года, было принято решение о смене наименования Акционерного общества «АЛМА БАНК» на АО «Первый Инвестиционный Банк».

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Вкладчик в определении данного закона - это гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад.

АО «Первый Инвестиционный Банк» входит в основные деловые и профессиональные финансовые сообщества:

- член Московского банковского союза (МБС);
- член Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
- член Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА);
- член Российской национальной ассоциации SWIFT (РОССВИФТ);
- член международной платежной системы MasterCard.

АО «Первый Инвестиционный Банк» является участником торгов Московской биржи, межбанковской телекоммуникационной системы S.W.I.F.T., систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона и CONTACT.

Банк зарегистрирован по адресу: 127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, корпус 1.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

За 31 марта 2020 года материнской компанией является «Старком Холдинг АД» (Болгария) с долей участия в уставном капитале АО «Первый Инвестиционный Банк» 67.104%. Христов Асен Милков владеет 51% голосов к общему количеству голосующих акций «Старком Холдинг АД» и является лицом, под контролем которого находится Банк. Консолидированная финансовая отчетность холдинговой компании размещается на официальном сайте «Старком Холдинг АД» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.starcom.bg).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка на 01 июля 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги.
- Вложения в корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Вложения в долевые ценные бумаги.
- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

По данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за первое полугодие 2020 года Банк зафиксировал убыток в сумме 16 422 тыс. рублей. На финансовый результат деятельности Банка в первом полугодии 2020 года повлияло доначисление резервов на возможные потери по ссудам и прочим потерям по Предписанию Банка России, таким образом, что итоговое движение резервов за первый квартал составило -10 735 тыс. руб. (формирование), а также отрицательный финансовый результат от переоценки облигаций иностранных эмитентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме -9 073 тыс. руб. Остальные статьи отчета о финансовых результатах стабильны и не имели тенденции к ухудшению.

На годовом Общем собрании акционеров 21 мая 2019 года принято решение об увеличении уставного капитала АО «Первый Инвестиционный Банк» за счет размещения дополнительных акций путем закрытой подписки на общую сумму 500 000 тыс. рублей.

24 июля 2019 года Департамент корпоративных отношений Банка России согласовал и зарегистрировал решение о дополнительном выпуске акций АО «Первый Инвестиционный Банк» на сумму 500 000 тыс. рублей.

03.12.2019 основным акционером Банка АО «СТАРКОМ ХОЛДИНГ» в Банк России подано ходатайство о получении предварительного согласия Банка России на приобретение 100% акций в уставном капитале Акционерного общества «Первый Инвестиционный Банк». В рамках данного ходатайства планируется приобрести обыкновенные именные акции АО «Первый Инвестиционный Банк» общей стоимостью 200 000 тыс. рублей.

20 апреля 2020 года Банк России принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, размещенных путем закрытой подписки, на сумму 150 000 тыс. рублей. Размер уставного капитала Банка по итогам завершения дополнительного выпуска составил 197 500 тыс. рублей. (см. п.5.14)

Поступление дополнительного взноса в уставный капитал позволит улучшить финансовые показатели деятельности Банка в 2020 году и будет способствовать сохранению финансовой устойчивости Банка.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах, а также новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке. Следует добавить, что сделка ОПЕК+ о сокращении

(в тысячах российских рублей)

добычи нефти все же состоялась 12 апреля 2020 года; масштабное, на 20%, сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса из-за распространения эпидемии коронавируса.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определялись Учетной политикой АО «Первый Инвестиционный Банк», утвержденной Приказом Председателя Правления Банка №82В от 31.12.2019 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2020	31 декабря
	г.	2019 г.
Доллар США	69,9513	61,9057

(в тысячах российских рублей)

Евро	78,6812	69,3406
Китайский юань	9,8828	8,8594
Болгарский лев	40,2273	35,4415

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя существенные транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

(в тысячах российских рублей)

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «Первый Инвестиционный Банк».

В Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «Первый Инвестиционный Банк» установлена следующая группировка исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости:

Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных ценных бумаг, к которым можно получить доступ на дату оценки;

Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми;

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для ценных бумаг.

Приоритет при оценке справедливой стоимости ценных бумаг отдается наблюдаемым исходным данным. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости ценных бумаг являются котируемые цены на активном рынке. Для определения справедливой стоимости используется последняя цена сделки по данному инструменту, публикуемая Московской Биржей, Франкфуртской фондовой биржей и информационной системой Bloomberg Finance L.P. за последние 30 календарных дней.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ и конверсионные операции в Банке при совпадении даты расчетов с датой заключения договора (сделки) отражаются по счетам в соответствующих валютах с учетом следующих особенностей:

- операции покупки-продажи иностранной валюты за рубли, а также конверсионные сделки между Банком и его клиентами (контрагентами) осуществляются по счетам клиентов (контрагентов) в разных валютах с использованием счетов № 47407, № 47408;
- операции покупки-продажи иностранной валюты за рубли, а также конверсионные сделки в собственных интересах проводятся между балансовыми счетами с использованием счетов № 47407, № 47408;
- операции перевода иностранных валют со счетов клиентов и собственных счетов в иностранных валютах, отличных от валюты перевода, через корреспондентские счета Банка в банках-корреспондентах, осуществляются с использованием счетов № 47407, № 47408;
- операции зачисления сумм в иностранных валютах с корреспондентских счетов Банка на клиентские и собственные счета, отличные от валюты перевода, осуществляются путем прямых бухгалтерских записей по счетам в разных валютах;
- при начислении подлежащего уплате в бюджет налога на доходы физического лица или юридического лица – нерезидента зачисление на счет № 60301 (код валюты 810) осуществляется с использованием счетов №№ 47407/47408.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

(в тысячах российских рублей)

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2. данной Пояснительной информации.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- *значительные финансовые трудности заемщика или эмитента*

(в тысячах российских рублей)

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В Разделе 9.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета на дату осуществления расчетов по сделке.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

(в тысячах российских рублей)

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, отнесенных к кредитно-обесцененным. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, одновременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы одновременно относятся на прибыли или убытки.

При определении степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг Банк руководствуется следующим

Если результат операции, предполагающей оказание услуг, может быть надежно оценен, то выручка от такой операции признается исходя из степени выполнения операции по состоянию на конец отчетного периода. Результат операции можно надежно оценить, когда выполняются все следующие условия:

- сумма выручки может быть надежно оценена;
- поступление в организацию экономических выгод, связанных с операцией, является вероятным;
- степень выполнения операции по состоянию на конец отчетного периода может быть надежно оценена;
- затраты, уже понесенные по операции, и затраты, необходимые для завершения ее выполнения, могут быть надежно оценены

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств с учетом налога на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость относится на расходы Банка путем начисления амортизации в течение срока эксплуатации основного средства.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости (для группы однородных основных средств «Здания»)

Переоценка основных средств производится путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой

(в тысячах российских рублей)

стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (т.е. остаточной стоимости объекта). При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Отражение прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, осуществляется путем переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Для последующей оценки основных средств к остальным группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

К объектам основных средств, по которым начисление амортизации не производится, относятся картины, основные средства, полученных по договору дарения и безвозмездно, а также выявленные в результате инвентаризации излишки основных средств.

Начисление амортизации по объекту основных средств осуществляется линейным способом и начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

В дальнейшем начисление амортизации по ОС производится ежемесячно пропорционально количеству календарных дней в месяце.

Банк определяет следующие сроки службы основных средств, приобретаемых с 01.01.2019, включенных в амортизационные группы согласно Постановлению Правительства РФ от 01.01.2002 № 1:

первая группа	- 24 месяца
вторая группа	- 36 месяцев
третья группа	- 60 месяцев
четвертая группа	- 84 месяца
пятая группа	- 85 месяцев
шестая группа	- 121 месяц
седьмая группа	- 181 месяц
восьмая группа	- 241 месяц
девятая группа	- 301 месяц
десятая группа	- 361 месяц

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании актива и обеспечении условий для его использования в соответствии с намерениями руководства Банка. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, признается объект НМА, первоначальная стоимость которого составляет 20 000 рублей и выше.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией, созданной по приказу Председателя Правления Банка, в актах ввода их в эксплуатацию на основании документации передающей стороны или самостоятельно. Срок полезного использования составляет от 2 до 10 лет. Банк не имеет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию. В дальнейшем начисление амортизации производится ежемесячно пропорционально количеству дней в месяце и сроку полезного использования, прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Под недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется. Банк определяет критерий существенности (значительности объема) в следующем порядке: в случае передачи в аренду более 70% от всей площади каждого объекта недвижимости такой объект признается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Начисление амортизации осуществляется линейным способом и начинается с даты, когда объект становится готов к использованию

В дальнейшем начисление амортизации производится ежемесячно пропорционально количеству календарных дней в месяце.

Банк определяет срок службы объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, равным 361 месяц.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

(в тысячах российских рублей)

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Банк применяет п.5 ст.170 НК РФ, согласно которому Банк включает в затраты суммы НДС, уплаченные Банком поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется планируемыми показателями, определенными Стратегией развития Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- 1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- 2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

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

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения

(в тысячах российских рублей)

обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в п. 9.2 данной Пояснительной информации.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Обязательства оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 12,5%.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

(в тысячах российских рублей)

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

В первый рабочий день стоимость полученного в аренду имущества, отраженная на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" списана с указанных внебалансовых счетов в корреспонденции с внебалансовым счетом N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи". Одновременно стоимость активов в форме права пользования отражена на балансовом счете N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду" в корреспонденции с балансовым счетом N 60806 "Арендные обязательства" в сумме 11 067 тыс. руб. Стоимость обязательств по аренде определена в сумме 15 138 тыс. руб.

Отражение переходных финансовых результатов осуществлено в составе финансовых результатов прошлых лет (на счете N 10901 "Непокрытый убыток") в сумме 4 071 тыс. руб.

Банк не выделял из стоимости актива в форме права пользования сумму накопленной амортизации по состоянию на 1 января 2020 года для отражения суммы амортизации на балансовом счете N 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду" в корреспонденции с балансовым счетом N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду".

В соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 №5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости» и на основании Приказа Председателя Правления №27А от 31.03.2020г Банк принял решение о внесении следующих изменений в порядок учета вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости:

- долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные до 01.03.2020 и числящиеся на балансовых счетах №№ 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», оцениваются Банком по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 г.;

- долговые ценные бумаги, приобретенные Банком в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения;

-до 31.12.2020г. (включительно) дальнейшая переоценка указанных долговых и долевых ценных бумаг осуществляется в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю и начислением процентных доходов по долговым ценным бумагам.

4. Некорректирующие события после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, произошедших после отчетной даты, но до даты подписания отчетности, не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020
Наличные денежные средства	58 052	59 596
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	68 956	27 450

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Корреспондентские счета в банках	129 279	125 435
- Российской Федерации	112 555	89 936
- других стран	16 724	35 499
За вычетом резерва	(9)	(9)
Корректировка резервов на возможные потери на разницу между ОР под ОКУ и РВП	232	380
Итого денежные средства и их эквиваленты	247 512	203 701

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.07.2020 сумма обязательных резервов составила 15 054 тыс. руб., на 01.01.2020 – 9 202 тыс. руб.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2020	На 1 января 2020
Без обременения		
ОФЗ	317 441	80 971
Облигации Банка России		-
Корпоративные облигации	233 275	213 460
Корпоративные еврооблигации	397 559	125 950
Акции	21 706	21 807
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	969 981	442 188

По состоянию на 1 июля 2020 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами со сроком погашения с марта 2021 года по 2033 год, ставка купонного дохода варьируется от 2,95 % до 12,6 % в зависимости от выпуска (1 января 2020 года: сроки погашения с 2021 года по 2027 год, ставка купонного дохода варьируется от 6,5 % до 10,20% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в п. 5.15.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

(в тысячах российских рублей)

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020
Депозиты в Банке России	180 000	280 036
Межбанковские кредиты	302 469	251 102
Векселя кредитных организаций		-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	1 117 763	1 097 857
<i>Кредиты государственным организациям</i>	-	-
<i>Кредиты юридическим лицам – резидентам</i>	929 441	896 612
<i>Кредиты юридическим лицам – нерезидентам</i>	-	-
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>		3 816
<i>Векселя юридических лиц</i>		-
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	188 322	197 429
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	-	-
<i>Прочие требования</i>		-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в	88 478	85 656
<i>Потребительские кредиты</i>	60 026	57 775
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	-	-
<i>Ипотечные кредиты</i>	27 660	26 951
<i>Автокредиты</i>	792	930
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 688 710	1 714 651
Фактически сформированный резерв	(108 859)	(59 185)
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(67 750)	(67 994)
Корректировка резервов на возможные потери на разницу между ОР под ОКУ и РВП	65 219	37 067
Итого чистая ссудная задолженность	1 577 320	1 624 539

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам, до вычета сформированных резервов, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

Оптовая и розничная торговля	446 777	509 910
Торговля электроэнергией	221 894	-
Операции с недвижимым имуществом	188 322	197 428
Обрабатывающие производства, из них:	171 808	182 311
металлургическое производство	133 472	143 646
производство текстильных изделий	37 336	8 180
химическое производство	-	30 485
Транспорт и связь	88 962	196 872
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	-	4 701
Деятельность в области права	-	3 816
Строительство	-	2 819
Прочие виды деятельности	-	-
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	1 117 763	1 097 857
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	420 877	523 764
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	3 816

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Недвижимость		Вложения в объекты, сооруженные (строительстве) основные средства		Прочие основные средства		НМА		Вложения в объекты, сооруженные (строительство) НМА		Материальные запасы		Объекты, полученные в финансовую аренду		Итого
	Здания ОС	временные (строительстве) неиспользуемые средства	в строительстве	основных средств	основных средств	основных средств	основных средств	основных средств	основных средств	основных средств	основных средств	основных средств	основных средств	основных средств	
Стоимость на 1 января 2020 года	257 315	23 619	0	14 936	7 134	0	1 759	0	304 763						
Увеличение стоимости, всего	0	0	0	0	325	325	2 840	11 067	14 557						
в т.ч. за счет:															
Приобретено за год		0	0		32	325	2 840	11 067	14 557						
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
Уменьшение стоимости, всего	(2 208)	(23 619)	0	(2 334)	(705)	(325)	(3 470)	(145)	(32 806)						
в т.ч. за счет:															
Амортизационные отчисления за год (см. п. 6.7.)	(2 208)	(214)	0	(2 334)	(705)	0	0	(145)	(5 606)						
Выбытие за год	0	(26 029)	0	0	0		(3 470)	0	(29 499)						

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Ввод в эксплуатацию	0	0	0	0	0	(325)			(325)
Восстановление резерва по выбывшим	0	5 238	0	0	0	0	0		5 238
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	0	0	0	0	0	0	0		0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	(2 614)	0	0	0	0	0	0	(2 614)
Стоимость на 1 июля 2020 года	255 107	0	0	12 602	6 754	0	1 129	10 922	286 514
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	367	0	0	57 792	12 265	0	1 129	11 067	449 877
Накопленная амортизация и РВП на 1 июля 2020 года	112 517	0	0	45 190	5 511	0	0	145	163 363
Убытки от обесценения на 1 июля 2020 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.	Здания ОС	Недви- жимость, времен- но неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложени я в сооружен ие (строи- тельство) основных	Прочие основн ые средств ва	НМА приобр е- тенны е	Вложения в сооружение (строи- тельство) НМА	Матери альные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	261 742	26 690	4 146	17 867	8 087	26	1 564	320 122
Увеличение стоимости, всего	0	0	2 279	2 373	397	55	5037	10 141
в т.ч. за счет:								
Приобретено за год		0	2 279	2 373	397	55	5037	10 141
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(4 427)	(3 071)	(6 425)	(5 304)	(1350)	(81)	(4 842)	(25 500)

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2020 года

(в тысячах российских рублей)

в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за год (см. п. 6.7.)	(4 427)	(447)	0	(5 304)	(1 350)	0	0	(11 527)
Выбытие за год	0	0	(2 279)	0	0	(81)	(4 843)	(7 203)
Списание вложений в сооружение	0	0	(5 182)	0	0	0	0	(5 182)
Восстановление резерва по выбывшим	0	0	1 036	0	0	0	0	1 036
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	(2 624)	0	0	0	0	0	(2 624)
Стоимость на 1 января 2020 года	257 315	23 619	0	14 936	7 134	0	1 759 304	763
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	367 624	35 971	0	57 792	11 940	0	1 759 475	086
Накопленная амортизация и РВП на 1 января 2020 года	110 309	12 352	0	42 856	4 806	0	0	170 323
Убытки от обесценения на 1 января 2020 года	0	0	0	0	0	0	0	0

Основные средства

Здание Банка оценено ООО «АПХИЛЛ» независимым оценщиком Вусовым А.В, членом СРО Союз «Федерация специалистов оценщиков» по состоянию на 31 декабря 2019 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов, при этом в равных долях учтены результаты оценки в соответствии со сравнительным и доходным подходами.

Общий прирост стоимости зданий от переоценки составил 289 917 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 289 917 руб.) и включен в статью бухгалтерского баланса 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство». В 2018-2019 годах Банк, руководствуясь принципом осторожности в признании доходов, не увеличивал стоимость зданий посредством отражения прироста стоимости при переоценке.

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы здание Банка учитывалось по первоначальной стоимости, составляла бы 32 884 тыс. руб.

Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)

В качестве нематериальных активов Банк учитывает неисключительные права пользования программным обеспечением «Клиент-банк», программным обеспечением баз данных, программным обеспечением карточных продуктов, зарегистрированный товарный знак Банка. Балансовая стоимость нематериальных активов составляет на 01.07.2020 г. 6 754 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 7 134 тыс. руб.). Срок амортизации нематериальных активов составляет от 2 до 10 лет, в частности окончание срока эксплуатации лицензии "Клиент-банк" ООО "АйСимплЛаб" Банк определил 26.12.2026.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

23 июня 2020 года Банк продал принадлежавшую ему недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности. Данная недвижимость включала в себя нежилое помещение, принадлежавшее Банку на праве собственности, по адресу г.Москва, ул Астрадамская д.1 к.1. Финансовый результат от продажи с учетом восстановления резервов -убыток в сумме 373 тыс. руб.

Ранее указанное помещение использовалось в качестве дополнительного офиса Банка. После передачи в аренду оно учитывалось в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывалась по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения и подлежала проверке на обесценение на конец отчетного периода. Нежилое помещение, принадлежавшее Банку на праве собственности, по адресу г.Москва, ул Астрадамская д.1 к.1 было оценено ООО «АПХИЛЛ» независимым оценщиком Вусовым А.В, членом СРО Союз «Федерация специалистов оценщиков» по состоянию на 31 декабря 2019 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов, при этом в равных долях учтены результаты оценки в соответствия со сравнительным и доходным подходами. По результатам оценки рыночная стоимость без учета НДС составила 27 570 тыс. руб.

По результатам проведенной проверки на конец 2019 года признаков обесценения не выявлено, убыток от обесценения не отражался.

Расходы по ремонту, содержанию, амортизации указанного объекта в 1 полугодии 2020 года составили 346 тыс. руб. (в 1 полугодии 2019 года - 370 тыс. руб.). Доход от сдачи в аренду составил в 1 полугодии 2020 года 770 тыс. руб. (в 1 полугодии 2019 года – 1 045 тыс. руб.).

Информация по движению всего имущества, в том числе НВНОД, дана в общей таблице выше.

Финансовая аренда

Предметом договоров финансовой аренды является долгосрочная аренда земельных участков, на которых расположены принадлежащие Банку на праве собственности нежилые помещения. Размер арендной платы определяется на основании Уведомления Департамента городского имущества г. Москвы в соответствии с кадастровой стоимостью земельного участка и ставкой арендной платы в процентах от кадастровой стоимости. Арендный платеж вносится поквартально равными долями. Методологические подходы к учету финансовой аренды определены в п.1.3.

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	1 июля 2020 года	
	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей</i>
<i>01.01.2020-30.06.2020</i>	916	1 348

(в тысячах российских рублей)

До 1 года	1 831	1 829
От 1 года до 5 лет	9 155	9 138
Свыше 5 лет	56 936	56 523
Итого	68 838	68 838

В 2019 году Банк не имел договоров аренды, классифицированных в качестве финансовой аренды.

5.5. Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

По состоянию на 01 июля 2020 года Банк не имеет договоров операционной аренды в качестве арендатора. Договора, которые в 2019 году классифицировались как договора операционной аренды, в связи с изменениями в бухгалтерском учете с 01.01.2020 года и переходом на МСФО 16 в 2020 году классифицированы как договора финансовой аренды и раскрыты в примечании 5.4 выше.

Банк в качестве арендодателя

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей без учета НДС по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды (до окончания срока действия договора аренды)

	тыс. руб.	01.07.2020	01.07.2019
До 1 года		666	739
Итого		666	739

Предметом договоров операционной аренды является передача Банком в аренду части нежилых помещений, принадлежащих Банку на праве собственности. Все договоры аренды заключены на срок менее одного года. Передача помещений арендатору в собственность по окончании договора не предусмотрена. Коммунальные услуги включены в стоимость арендной платы либо возмещаются арендатором.

5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	Прочие
Остаток на 1 января 2020 года	532
Остаток на 1 июля 2020 года	532

(в тысячах российских рублей)

Остаток на 1 января 2019 года	591
Сформированный резерв на возможные потери за год	(59)
Остаток на 1 января 2020 года	532

Банком в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учтены товарные знаки «Алма Банк» в нескольких вариантах исполнения. По данным активам руководством Банка принято решение об их реализации, продажа предполагается в течение 2020 года.

5.7. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020
Финансовые активы, всего	35	31 648
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	-	-
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	35 941	31 648
<i>Требования по прочим операциям</i>	<i>2 691</i>	<i>4 223</i>
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>32 181</i>	<i>20 802</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>1 069</i>	<i>6 623</i>
Нефинансовые активы, всего	4 793	4 927
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	-
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	4 793	4 927
<i>Расчеты с поставщиками и покупателями</i>	<i>3 951</i>	<i>3 155</i>
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	<i>99</i>	<i>1 258</i>
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	<i>511</i>	<i>263</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	-	-
<i>Налог на добавленную стоимость</i>	<i>232</i>	<i>251</i>
Резерв по финансовым и нефинансовым активам	(241)	(5 799)
Корректировка резервов на возможные потери на разницу между ОР под	24	23
Итого прочие активы	40 517	30 799

5.8. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020
Корреспондентские счета других банков	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

(в тысячах российских рублей)

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020
Юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 577 050	1 252 644
Текущие/расчетные счета	1 247 258	934 208
Срочные депозиты	42 442	45 042
Субординированные займы	287 350	273 394
Привлеченные средства по договорам продажи и	-	-
Физические лица всего, в т.ч.:	635 410	564 277
Текущие/расчетные счета	45 112	130 796
Срочные депозиты	590 298	433 481
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 212 460	1 816 921

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2020 и 2019 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Оптовая и розничная торговля	776 747	426 781
Операции с недвижимым имуществом	430 167	423 852
Обработывающие производства, из них:	93 144	120 699
производство текстильных изделий и одежды	44 803	65 490
производство прочих	13 972	38 099
химическое производство	7 574	189
металлургическое производство	7 421	5 547
неметаллических изделий	6 743	4 137
производство пищевых продуктов	6 074	375
производство машин и оборудования	4 484	5 230
целлюлозно-бумажное производство	1 597	895
ремонт и монтаж машин и оборудования	322	565
производство транспортных средств	154	172
Строительство, из них	69 619	47 215
строительство зданий и сооружений	32 816	26 981
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	51 287	41 594
Транспортировка и хранение	39 184	44 503
Деятельность профессиональная, научная и техническая	25 031	79 187
Деятельность в области информации и связи	18 714	19 609
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	12 792	20 988
Образование	7 121	6 717

(в тысячах российских рублей)

Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	5 260	5 511
Производство и распределение электроэнергии	2 697	8 667
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2 433	1 438
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	1 723	1 178
Прочие привлеченные средства (нотариусов и адвокатов)	1 209	1 025
Прочие виды деятельности	1 176	3 450
Деятельность финансовая и страховая	49	158
Невыплаченные переводы	40	29
Добыча полезных ископаемых	0	43
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	674 067	564 277
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 212 460	1 816 921

В таблице ниже представлена информация о договорной стоимости полученных Банком субординированных займов:

	Валюта займа	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<i>тыс. руб.</i>					
Заем от ТОО "AKSU TRAVEL"	РУБ	06.07.26	0,5%	500 000	500 000
Итого полученных субординированные займы				500 000	500 000

Вследствие перехода с 1 января 2019 года на учет по МСФО 9 субординированный займ в балансе на 1 июля 2020 г. и в статье «Средства клиентов» показан по амортизированной стоимости, итого 287 350 тыс. руб.; в балансе на 1 января 2020 года – 272 168 тыс. руб.

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

5.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2020	На 1 января 2020
Векселя всего, в т.ч.	415	362
<i>Беспроцентные векселя</i>		
Итого выпущенные долговые обязательства	415	362

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2020 и 2019 годов.

5.11. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	16 070	2 735
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	666	654
<i>Расчеты с поставщиками</i>	311	2 081
<i>Незавершенные расчеты</i>	-	-
<i>Арендные обязательства</i>	15 093	-
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	-	-
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	27 627	17 902
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	15 828	13 366
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	4 665	1 993
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	7 069	2 478
<i>Резервы-оценочные обязательства</i>	65	65
Итого прочие обязательства	43 697	20 637

5.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020
<i>Резервы по кредитным линиям</i>	1	1 127
Итого резервы	1	1 127

5.13. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Тем не менее, в отношении одного незначительного по сумме иска клиента Банк создал резерв под оценочное обязательство некредитного характера в сумме 65 тыс. руб.: после внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации юридического лица-клиента Банка Банком был закрыт счет данного юридического лица, и остаток средств на расчетном счете списан в доходы Банка. Ликвидатор данного юридического лица позже этой даты обратился в Банк, а затем в суд с требованием вернуть остаток. Ожидаемый срок выбытия – вторая половина 2020 года, величина ожидаемого выбытия ресурсов равна сумме резерва.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности,

(в тысячах российских рублей)

оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>		
<i>Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов</i>	169	115 774
Итого условные обязательства кредитного характера	169	115 774

Информация о созданном резерве по условным обязательствам кредитного характера представлена в п. 5.12.

На 1 июля и января 2020 года у Банка нет условных активов.

5.14. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 июля 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Количество о акций	Номинальная стоимость	Количество о акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	19 745 000	197 450	4 745 000	47 450
Привилегированные акции	5 000	50	5 000	50
Итого уставный капитал	19 750 000	197 500	4 750 000	47 500

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка. В 1-м полугодии 2020 года и 2019 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Собрании Акционеров лично или через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также получать информацию о проведении Собраний Акционеров в сроки и в порядке, предусмотренными Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;
- получать дивиденды, в случае их объявления Банком;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обладать всеми иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка или внутренними документами Банка.
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

(в тысячах российских рублей)

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

20 апреля 2020 года Банк России принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, размещенных путем закрытой подписки, на сумму 150 000 тыс. рублей. Размер уставного капитала Банка по итогам завершения дополнительного выпуска составил 197 500 тыс. рублей. (см. п.5.14)

5.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 июля 2020 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
тыс. руб.				
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	883 969	86 012	-	969 981
Основные средства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	268 909	-	268 909
Итого	883 969	354 921	-	1 238 890

На 1 января 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	316 238	125 950	-	442 188
Основные средства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	268 909	-	268 909
Итого	316 238	394 859	-	711 097

Методы оценки справедливой стоимости активов, отнесенных ко второму уровню иерархии справедливой стоимости, раскрыты в п. 9.2.

В течение первого полугодия 2020 и 2019 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: средства в кредитных организациях, ссудную задолженность, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, прочие финансовые активы и обязательства.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила 56 907 тыс. руб.

Общая сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила 22 174 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	На 1 июля 2020 г.	На 1 июля 2019 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, предназначенных для торговли	6 429	33 390
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 429	33 390

6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	I полугодие 2020	I полугодие 2019
В составе прибыли	350 627	52 863
В составе убытков	(299 652)	(67 554)
Итого прибыль/(убыток)	50 975	(14 691)

6.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	I полугодие 2020	I полугодие 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	26 514	32 060
Комиссия за открытие и ведение счетов	8 138	9 389
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-
Прочее	123	224
Итого комиссионные доходы	34 775	41 673
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	1 876	2 213
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	895	1 077
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	22	68
Прочее	1 010	813
Итого комиссионные расходы	3 803	4 171
Чистый комиссионный доход	30 972	37 502

(в тысячах российских рублей)

6.5. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	I полугодие 2020	I полугодие 2019
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества/цессий</i>	3 740	26 900
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	2 180	2 376
<i>Доходы от списания неустреб.. кредиторской задолженности</i>	-	-
<i>Консультационные услуги</i>	449	641
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	30	59
<i>Прочее</i>	5 925	2 067
<i>Итого прочие операционные доходы</i>	12 324	32 043

6.6. Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	I полугодие 2020 год	I полугодие 2019 год
<i>Расходы на содержание персонала</i>	100 690	95 356
<i>Арендная плата</i>	5	923
<i>Расходы от выбытия имущества</i>	5 594	5 182
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	11 161	11 428
<i>Уценка инвестиционного имущества</i>	-	-
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	1 000	797
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	5 165	5 434
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (см. п.5.8.)</i>	5 606	5 920
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	1 276	590
<i>Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств</i>	-	-
<i>Страхование</i>	1 992	11 752
<i>Расходы на благотворительность</i>	-	-
<i>По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены</i>	-	-
<i>Реклама и маркетинг</i>	50	-
<i>Прочее</i>	5 862	8 939
<i>Итого операционные расходы</i>	138 401	146 321

6.7. Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	I полугодие 2020	I полугодие 2019
<i>Расходы на заработную плату и премии</i>	78 242	74 069
<i>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</i>	22 007	20 970
<i>Расходы на обучение</i>	27	85
<i>Прочие выплаты персоналу</i>	414	232

(в тысячах российских рублей)

Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	100 690	95 356
---	----------------	---------------

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. п. 6.6.).

6.8. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 1 полугодие 2020 года и 1 полугодие 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	I полугодие 2020	I полугодие 2019
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 521	210
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7 146	4 454
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 651	2 477
Расходы по налогу на имущество	1 081	1 024
Расходы по прочим налогам и сборам	133	463
Итого начисленные (уплаченные) налоги за полугодие	11 532	8 628

В течение 2020 и 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	I полугодие 2020	I полугодие 2019
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 521	210
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7 146	4 454
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за полугодие	8 667	4 664

Банк не осуществлял перенос налоговых убытков на будущее и не признавал налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущее.

Результаты сверки бухгалтерского и налогового учета приведены ниже:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2020 г.
Финансовый результат ОФР	(47 744)
Налоговая база по Декларации	(73 555)
Разница	(24 811)
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	178 557
Влияние доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	(208 233)
Влияние налога на прибыль, доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(1 521)
Влияние разницы в бухгалтерском и налоговом учете, всего, в т.ч.	6 386
по учету амортизации, обязательств по отпускам	5 806
прочее	583

(в тысячах российских рублей)

Проверка	(24 811)
-----------------	-----------------

Банк не воспользовался правом переноса налогового убытка 2017 год в сумме 143 782 тыс.руб. и не признал отложенный налоговый актив в сумме 28 756 тыс.руб. Согласно п.2.1. ст.283 Налогового Кодекса РФ дата окончания срока переноса убытков - 31 декабря 2021 года.

6.9. Прекращенная деятельность

Банк в первом полугодии 2020 года и 2019 году не имел прибылей и убытков от прекращенной деятельности.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный убыток Банка за первое полугодие 2020 года составил (71 475) тыс. руб. (01.07.2019 г.: убыток (17 510) тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	529 922
влияние изменений учетной политики	173 769
изменения прибыли или убытка за год	(10 030)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	693 661
влияние изменений учетной политики	(3 257)
увеличение уставного капитала	150 000
изменение фонда переоценки осн. средств	(22 731)
увеличение НП при реализации осн. средств	22 730
изменения прибыли или убытка за I полугодие	(48 745)
Балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	791 658

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, учитывающие основные положения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", в части:

- порядка отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (финансовых обязательств);
- порядка отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (финансовых активов);
- порядка отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами;
- порядка отражения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам;

(в тысячах российских рублей)

- порядка отражения сделок поставочный валютный своп TODTOM, заключенных на организованных и не организованных торгах.

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, учитывающие основные положения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" в части отражения в бухгалтерском учете договоров аренды.

Данные изменения показаны по строках «Влияние изменений учетной политики» в таблице выше по тексту.

Дивиденды в 2020 и 2019 годах не объявлялись и не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	247 512	203 701
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(7 024)	(10 723)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	240 488	192 978

По состоянию на 1 июля 2020 года и в 2019 году все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2020 и 2019 годах не было.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации, рыночный риск, операционный риск, стратегический риск, регуляторный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает страновой, правовой и репутационный риски.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО «Первый Инвестиционный Банк» (Редакция №3), утвержденной Советом Директоров Банка 12.03.2020г (Протокол №8 от 12.03.2020г).

Стратегия управления рисками и капиталом:

формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;

(в тысячах российских рублей)

определяет ключевые положения управления значимыми рисками;
определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов;
описывает принципы планирования и управления капиталом;
описывает риски деятельности Банка;
описывает методику оценки рисков для определения требований к капиталу Банка и его покрытия;
описывает распределение основных функций и обязанностей по управлению рисками.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска ориентиров развития Банка, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность, формируемая в рамках ВПОДК;
- разрабатываются внутренние нормативные документы Банка в целях реализации ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год предоставляет Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита:

- отчет о выполнении плана работы;
- отчет о нарушениях (недостатках), выявленных Службой внутреннего аудита;
- отчет о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита в ходе проверок.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Правление Банка и Совет директоров Банка принимает меры при существенном росте банковских рисков и/или превышении Банком установленных нормативов. Правление Банка экспертно определяет корректирующие мероприятия, проводимые при приближении уровня использования лимитов к сигнальным значениям лимитов по значимым рискам. Корректирующие мероприятия, например, могут включать в себя:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

СУР осуществляет подготовку риск-отчетности в рамках ВПОДК.

Управленческая риск-отчетность Банка формируется и выносится СУР на рассмотрение Правления Банка не реже 1 (одного) раза в квартал, и должна включать в себя следующую агрегированную информацию:

(в тысячах российских рублей)

- отчеты СУР о значимых рисках, об агрегированном объеме значимых рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка, о достижении установленных сигнальных значений, о несоблюдении установленных лимитов, которые предоставляются Правлению Банка не реже одного раза в месяц;
- о результатах стресс-тестирования значимых видов риска и оценки достаточности капитала с учетом проведенной оценки и др., которая предоставляется Правлению Банка и Совету Директоров Банка не реже одного раза в квартал..

Отчеты о значимых рисках должны включать следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

При необходимости по решению Правления Банка, управленческая риск-отчетность может доводиться до руководителей подразделений Банка, членов комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками.

Управленческая риск-отчетность Банка формируется и выносится СУР на утверждение СД Банка после рассмотрения Правлением Банка не реже 1 (одного) раза в квартал.

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	58 052	-	-	58 052
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	84 010	-	-	84 010
2.1	Обязательные резервы	15 054	-	-	15 054
3	Средства в кредитных организациях	103 802	16 672	30	120 504
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500 588	333 253	136 140	969 981
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 426 664	-	150 656	1 577 320
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	273	-	-	273
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	286 514	-	-	286 514
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	532	-	-	532
13	Прочие активы	40 517	-	-	40 517
14	Итого активов	2 500 952	349 925	286 826	3 137 703
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 917 192	3 85	291 413	2 212 460
16.1	средства кредитных организаций	-	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 917 192	3 85	291 413	2 212 460
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	415	-	-	415
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	89 365	-	-	89 365
21	Прочие обязательства	43 684	13	0	43 697
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	108	-	-	108
23	Итого обязательств	2 050 764	3 868	291 413	2 346 045
	Чистая балансовая позиция	450 188	346 057	(4 587)	791 658

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	59 596	-	-	59 596
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 652	-	-	36 652
2.1	Обязательные резервы	9 202	-	-	9 202
3	Средства в кредитных организациях	81 198	35 450	7	116 655

(в тысячах российских рублей)

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	294 431	21 808	125 949	442 188
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 623 356	-	1 183	1 624 539
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	304 763	-	-	304 763
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	532	-	-	532
13	Прочие активы	24 566	6 233	-	30 799
14	Итого активов	2 425 094	63 491	127 139	2 615 724
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 537 958	887	278 076	1 816 921
16.1	средства кредитных организаций	-	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 537 958	887	278 076	1 816 921
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	362	-	-	362
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 083	-	-	1 083
20	Отложенное налоговое обязательство	83 032	-	-	83 032
21	Прочие обязательства	20 625	12	-	20 637
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	28	-	-	28
23	Итого обязательств	1 643 088	899	278 076	1 922 063
	Чистая балансовая позиция	782 006	62 592	(150 937)	693 661

(в тысячах российских рублей)

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

9.2. Кредитный риск

Наиболее значимым риском деятельности Банка является кредитный риск – риск невыполнения заемщиком или контрагентом Банка договорных обязательств перед Банком. Отнесение кредитного риска к наиболее значимым рискам Банка связано с тем, что операции коммерческого кредитования представляют основную деятельность Банка, а активы, характеризующиеся высокой чувствительностью к кредитному риску, в том числе коммерческие кредиты формируют основную часть валюты баланса Банка.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) по состоянию на 01.07.2020 г. характеризует состояние активов как «хорошее» (без изменений к 01.01.2020 г.). Уровень риска концентрации кредитного риска по состоянию на 01.07.2020 г. оценивается как «приемлемый» (01.01.2020 г. - «низкий»).

Ниже представлена информация о классификации активов, взвешенных по уровню риска:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых	2 221 163	2 103 653	1 637 413	2 194 729	2 120 956	1 507 392

(в тысячах российских рублей)

	счетах						
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	322 063	322 063	0	376 284	376 284	0
	государственные органы	0	0	0	0	0	0
	кредитные организации	322 063	322 063	0	376 284	376 284	0
	организации	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	170 120	169 787	33 957	270 953	270 516	54 103
	кредитные организации	170 120	169 787	33 957	270 953	270 516	54 103
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	16 694	16 694	8 347	41 734	41 734	20 867
	кредитные организации	16 694	16 694	8 347	41 734	41 734	20 867
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 712 286	1 595 109	1 595 109	1 505 758	1 432 422	1 432 422
	кредитные организации	227 316	218 474	218 474	49 770	49 705	49 705
	организации	1 408 785	1 316 360	1 316 360	1 382 120	1 333 248	1 333 248
	физические лица	76 185	60 275	60 275	73 818	49 469	49 469
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	50 904	50 904	8 181	41 385	41 385	6 277
	кредитные организации	50 904	50 904	8 181	41 385	41 385	6 277
	физические лица	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12 189	11 533	30 074	50 690	35 283	64 903
	кредитные	0	0	0	0	0	0

(в тысячах российских рублей)

	организации						
	организации	0	0	0	38 596	23 619	35 429
	физические лица	12 189	11 533	30 074	12 094	11 664	29 474
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	169 852	168 183	0	115 774	114 647	0
	организации	169 602	167 937	0	115 774	114 647	0
	физические лица	250	246	0	0	0	0
4	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	
	ИТОГО	2 454 108	2 334 273	1 675 668	2 402 578	2 312 271	1 578 572

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о сформированном резерве на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
По ссудной задолженности:		9 137	19 622	5 770	74 330	108 859	(65 218)	43 641
кредитных организаций		108	-	-	-	108	353	461
юридических лиц		8 984	18 832	5 156	4 874	37 846	(35 467)	2 379
физических лиц		45	790	614	69 456	70 905	(30 104)	40 801
Резервы по вложениям в ценные бумаги:		-	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
оцениваемые по амортизированной стоимости								
Прочие резервы, в том числе:		493	-	2	8 753	9 248	(257)	8 991
по прочим требованиям к кредитным организациям		492	-	-	8 757	9 067	(258)	8 809
по прочим требованиям к юридическим лицам		1	-	2	178	181	1	182
по прочим требованиям к физическим лицам		-	-	-	-	-	-	-
По непрофильным активам		59	-	-	-	59	-	59
Итого резервы		9 689	19 622	5 772	83 083	118 166	(65 475)	52 691

Непрофильные активы поставлены во II категорию качества исходя из процента резервирования по аналогии (счет 62002).

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и, в случае наличия таких активов, Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в «Информации о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банка по состоянию на 01.07.2020 г.

Величина резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 590-П, существенно отличается от величины резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 605-П, за счет того, что:

- по ряду кредитов юридическим лицам ставка резерва на возможные потери установлена согласно императивным нормам Положения Банка России № 590-П, которые для целей создания резерва под ожидаемые кредитные убытки не принимаются во внимание, т.к. не считаются Банком признаком значительного увеличения кредитного риска,

- по ряду кредитов юридическим лицам при норме резервирования согласно Положению Банка России № 590-П резерв под ОКУ составляет существенно меньшее значение, что связано с различиями между двумя оценками в части определения размера пруденциальных резервов и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9. Методика расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки приведена в разделе «Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования».

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Резервы по МСФО 9 (способы оценки ожидаемых кредитных убытков, кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки) согласно п.1.14.1 Приложения №10 Учетной политики АО «Первый Инвестиционный Банк» на 2020 г. определяются Банком в соответствии с Методическими рекомендациями по оценке ожидаемых кредитных убытков, разработанных для Банка аудиторской компанией Бейкер Тилли Россия (модель «Бейкер Тилли Россия», далее - Модель). Модель расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9 предусматривает расчет показателя ожидаемых кредитных потерь (убытков) (ECL) по следующему алгоритму:

$$ECL = PD * LGD * EAD, \text{ где}$$

ECL - величина ожидаемых кредитных потерь (убытков);

PD – вероятность дефолта;

LGD – уровень потерь при дефолте;

EAD – величина кредитного требования.

Под определением дефолта понимается признание Банком факта неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком. Основаниями для признания дефолта являются следующие события:

1. Невыполнение условий договора.

Контрагент не выполнил условия договора (например, ковенанты), в результате чего Банк признал дефолт контрагента по договору (согласно условиям договора) и потребовал досрочного погашения задолженности.

Данный критерий применяется в случае, если контрагент не исполнил своевременно и в полном объеме требование Банка о досрочном погашении задолженности.

(в тысячах российских рублей)

Датой дефолта в данном случае считается дата возникновения просрочки по предъявленной к досрочному погашению задолженности.

2. Реструктуризация требований.

Банком принято решение о реструктуризации требований, обусловленное финансовыми затруднениями контрагента, результатом которой может стать существенное снижение объема платежей по основному долгу, процентам или комиссиям и/или предоставление существенной отсрочки по их уплате.

Датой дефолта считается дата принятия решения о реструктуризации (первой, если имела место серия реструктуризаций).

3. Банкротство контрагента.

- Контрагент или Банк подал в суд заявление о признании контрагента банкротом или;
- Контрагент признан банкротом или;
- В отношении контрагента введена одна из процедур банкротства, либо контрагент получил аналогичную защиту, позволяющую избежать или отсрочить погашение требований Банка.

4. Прочие события.

В случае выявления прямых или косвенных фактов, свидетельствующих о высокой вероятности реализации негативных событий, признание дефолта может быть осуществлено посредством формирования соответствующего профессионального суждения.

Методика оценки вероятности дефолта (PD, %) розничного кредитного портфеля и расчета уровня резерва по кредитам, оцененным на коллективной основе, является следующей:

1. На первом этапе формируются данные по каждому заемщику в составе розничного кредитного портфеля, в разрезе каждого кредитного продукта Банка, а именно: дата начала действия договора, дата погашения кредита по договору, первоначальная сумма кредита, остаток ссудной задолженности, количество дней просрочки (кол-во дней существования последней непрерывной просрочки по основному долгу и/или по процентам).

2. На втором этапе осуществляется расчет вероятности дефолта по группе кредитов, оцененных на коллективной основе (1 year PD).

Оценка вероятности дефолта выполняется с учетом моделей на основе цепей Маркова.

Далее рассчитанная ранее вероятность дефолта (1 year PD) корректируется с учетом макроэкономических прогнозов. Влияние макроэкономических прогнозов учитывалось в модели через поправку вероятности дефолта (1 year PD) на «коэффициент экономической корректировки» (EAC), рассчитанный для прогнозных периодов. Коэффициент экономической корректировки (EAC) получен на основе линейной зависимости уровня дефолта по банковской системе (DR) от уровня долларовой цены на нефть марки Brent и уровня безработицы по стране.

Макроэкономические показатели обновляются в модели для расчета ECL один раз в год.

При расчете величины создаваемого резерва на возможные потери величина PD определяется с учетом количества дней просрочки (кол-во дней существования последней непрерывной просрочки по основному долгу и/или по процентам) на дату анализа.

В случае, если срок просрочки кредита составляет менее 30 дней (т.е. кредит является текущим), то величина PD принимает значение «1 year PD» с учетом поправки на «коэффициент экономической корректировки» (EAC). Если же срок просрочки превышает 90 дней, величина PD принимается равной 100%.

Если же срок просрочки по кредиту составляет свыше 30 дней, но менее 90 дней, то величина PD принимает значение вероятности дефолта, рассчитанной по кредиту на основе его остаточного срока жизни (lifetime PD).

В зависимости от наличия/отсутствия просроченной задолженности кредиты разбиваются на бакеты:

- 1 бакет – от 0 до 30 дней просрочки,
- 2 бакет – от 31 до 90 дней просрочки,
- 3 бакет (D) – свыше 90 дней просрочки.

(в тысячах российских рублей)

Оценка вероятности дефолта (PD, %) по корпоративным заемщикам и расчет уровня резерва осуществляется с использованием метода логистической регрессии и включает в себя:

1. Сбор данных по каждому корпоративному заемщику в составе корпоративного кредитного портфеля Банка:

- дата начала действия договора,
- дата погашения по кредитному договору,
- первоначальная сумма кредита,
- остаток ссудной задолженности,
- количество дней непрерывной просрочки по основному долгу и/ или процентам,
- данные финансовой отчетности заемщика (выручка, прибыль от продаж, чистая прибыль, валюта баланса, процентные расходы, процентный долг, собственный капитал, кредиторская задолженность, валюта баланса предыдущего года, выручка предыдущего года, собственный капитал предыдущего года).

2. Обработка данных.

Из перечисленных выше показателей формируются коэффициенты рентабельности, финансового рычага, ликвидности, обслуживания долга и активности, а также динамические показатели.

3. Трансформация факторов с помощью преобразования WoE (Weight of evidence).

4. Однофакторный анализ.

Для построения многофакторной регрессии используются следующие факторы: ROA¹, BDTSA², SHLR³, ETL⁴, LTLTA⁵, CRPD⁶, IC⁷, SNCA⁸, SS⁹, assets_dyn¹⁰, sales_dyn¹¹, operating_profit_dyn¹², equity_dyn¹³.

5. Многофакторный анализ.

Модель расчета PD имеет следующий вид:

$$PD = 1 / (1 + \text{Exp}(-1 * (-4.3274172 - 0.3105799 * \text{roawoe} - 0.3912608 * \text{bdtsawoe} - 0.6463141 * \text{etlwoe} - 0.5204981 * \text{crpdwoe} - 0.3348378 * \text{icwoe} - 0.628652 * \text{tadynwoe} - 0.554516 * \text{sdynwoe} - 0.3953526 * \text{eqdynwoe}))).$$

6. Распределение заемщиков по группам надежности.

Все кредиты разбиваются на 7 групп по надежности заемщика таким образом, что вероятность дефолта заемщиков от группы к группе растет экспоненциально. После построения рейтинговой шкалы для каждой из групп рассчитывается Lifetime PD с использованием функции распределения Вейбулла.

7. Корректировка значения вероятности дефолта с учетом прогностических данных.

С учетом макроэкономической информации осуществляется прогноз по уровню дефолтов в текущем портфеле.

В качестве независимых переменных при построении макроэкономической регрессии использовались следующие показатели:

¹ RoA – рассчитывалось как отношение чистой прибыли за полный финансовый год к активам на конец финансового года.

² BDTSA – рассчитывалось как отношение процентного долга к Выручке от продаж (за минусом НДС, акцизов)

³ SHLR - рассчитывалось как отношение Капитала и резервов к Долгосрочным обязательствам

⁴ ETL - рассчитывалось как отношение Капитала и резервов к Обязательствам

⁵ LTLTA - рассчитывалось как отношение Долгосрочных обязательств к Активам

⁶ CRPD - рассчитывалось как отношение Кредиторской задолженности к Выручке от продаж (за минусом НДС, акцизов)

⁷ IC - рассчитывалось как отношение Прибыли (убытка) от продаж к Процентам к уплате

⁸ SNCA - рассчитывалось как отношение Выручки от продаж (за минусом НДС, акцизов) к Внеоборотным активам

⁹ SS - рассчитывалось как отношение Выручки от продаж (за минусом НДС, акцизов) к запасам

¹⁰ assets_dyn - рассчитывалось как отношение показателя (Активы текущего года минус Активы предыдущего года) к Активам предыдущего года

¹¹ sales_dyn - рассчитывалось как отношение показателя (Выручки от продаж (за минусом НДС, акцизов) текущего года минус Выручки от продаж (за минусом НДС, акцизов) предыдущего года) к Выручке от продаж (за минусом НДС, акцизов) предыдущего года

¹² operating_profit_dyn - рассчитывалось как отношение показателя (Прибыль (убыток) от продаж текущего года минус Прибыль (убыток) от продаж предыдущего года) к Прибыли (убыток) от продаж предыдущего года

¹³ equity_dyn - рассчитывалось как отношение показателя (Капитал и резервы текущего года минус Капитал и резервы предыдущего года) к Капиталу и резервам предыдущего года

(в тысячах российских рублей)

- цена на нефть марки Brent (на конец периода, средняя за квартал, средняя за последний 4 квартала);
- ВВП, ВНП (за квартал, за последние 4 квартала, за последние 8 кварталов);
- уровень безработицы (на конец периода, за последний квартал, за последние 4 квартала);
- ставка рефинансирования (на конец периода, средняя за последние 4 квартала);
- отношение просроченной задолженности к общей задолженности за предыдущие периоды.

В зависимости от наличия/отсутствия просроченной задолженности кредиты разбиваются на бакеты:

- 1 бакет – от 0 до 30 дней просрочки,
- 2 бакет – от 31 до 90 дней просрочки,
- 3 бакет (D) – свыше 90 дней просрочки.

Потери при дефолте (LGD,%) - уровень потерь от суммы задолженности на момент дефолта, при условии, что у контрагента произошло событие дефолта. Это показатель фактических убытков, которые Банк понесет при дефолте заемщика. Для оценки показателя LGD Банком используется статистический метод, который основан на статистической обработке данных по уровню взыскания задолженности на основе информации финансовых институтов по дефолтам заемщиков и взысканиям. Для целей анализа дефолты разбиваются на группы в зависимости от типа заемщика и/или типа залога. Алгоритм построения заключается в определении группы кредитов по годам дефолта и по сроку взыскания. Далее для каждого года и срока взыскания рассчитывается суммарный RR (доля возврата средств после возможного дефолта) и производится построение кумулятивной цепной лестницы. После чего для каждого срока взыскания рассчитывается средневзвешенный RR и на его основе производится расчет LGD в зависимости от срока невыполнения обязательств по кредиту.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, (EAD, руб.) включает в себя ссудную задолженность контрагента, начисленные проценты на дату расчета, а также неиспользованный кредитный лимит.

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов:

Критерии существенного увеличения риска.

При существенном увеличении кредитного риска, банк переходит от оценки ожидаемых кредитных убытков в течение ближайших 12 месяцев к оценке, где вероятность дефолта оценивается в течение всей жизни финансового инструмента (переход от Стадии 1 к Стадии 2). Для этого Банку необходимо определить, что является "значительным" или "существенным" ухудшением.

Отправной точкой является просроченная задолженность 30+ дней и/или наличие одного или нескольких иных факторов по критериям существенного увеличения кредитного риска.

Критерии разделены по степени важности, где степень важности, или оценка значительности, 5 – имеет максимальную высокую важность.

Критерии существенного увеличения риска для корпоративных заемщиков, в т.ч.:

№	Список критериев или показателей, которые Банк должен учитывать, определяя необходимость признания ОКУ на протяжении всего срока инструмента	Оценка значительности
1	Фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности Заемщика, если это не было указано в бизнес-плане, в частности:	
	d) наличие просроченной задолженности более 30 дней по другим финансовым инструментам Заемщика.	5

(в тысячах российских рублей)

	е) реструктуризация кредита на невыгодных для Банка условиях:	5
	а. снижение ожидаемых денежных потоков (основная сумма и проценты) более чем на 5% (без учета дисконтирования) от первоначального графика погашения и/или	
	б. увеличение срока пользования кредитом более чем на 1/3 от первоначального срока кредита и/или	
	с. пролонгация льготного периода более чем на 12 месяцев, при котором Заемщик не осуществляет выплаты по основному долгу.	
	г) коэффициент Debt / EBITDA превышает значение 10	5
2	Непрерывная просроченная задолженность по основной сумме и/или процентам составляет более 30 календарных дней для Заемщиков Банка.	5
3	Непрерывная просроченная задолженность по основной сумме и/или процентам составляет более 60 календарных дней для Заемщиков Банка.	5
4	В отношении Заемщика или его имущества введены следующие меры, которые могут ухудшить его финансовое состояние Заемщика: арест, судебные разбирательства, действия по изъятию или отчуждению, составляющего 30% и более процентов от балансовой стоимости активов Заемщика	5
5	Выявление фактов мошеннических действий заемщика при получении кредита или при проведении мониторинговых операции, если это существенно влияет на возможность Заемщика обслуживать обязательства перед Банком.	5
6	Применение существенных мер воздействия к Заемщикам Банка для снижения кредитных рисков Банка, в частности:	
	а) Непосредственный контроль над деятельностью Заемщика	5
	б) Вмешательство в операционную деятельность Заемщика	5
	с) Непосредственное управление активами Заемщика.	5
7	Наличие негативной кредитной истории (более 30 дней) в банке и в сторонних банках за последние 360 дней (по данным БКИ).	5

Критерии существенного увеличения риска для малого и среднего бизнеса, в т.ч.:

№	Список критериев или показателей, которые Банк должен учитывать, определяя необходимость признания ОКУ на протяжении всего срока инструмента	Оценка значительности
1	Введение мер воздействия со стороны регулирующих органов	
	а) Внешний надзор	5
	б) Прямой надзор	5
	с) Режим консервации	5

(в тысячах российских рублей)

2	Имеются факты несоблюдения нормативов регулирующего органа:	
	а) По нормативам достаточности капитала и ликвидности	5
3	В отношении Заемщика или его имущества введены следующие меры, которые могут ухудшить его финансовое состояние Заемщика: арест, судебные разбирательства, действия по изъятию или отчуждению, составляющего 30% и более процентов от балансовой стоимости активов Заемщика	5
4	Непрерывная просроченная задолженность по основной сумме и/или процентам составляет более 15 календарных дней	5
	Непрерывная просроченная задолженность по основной сумме и/или процентам составляет более 30 календарных дней	
5	В отношении Заемщика инициирована процедура банкротства, но на текущий момент клиент еще не признан банкротом;	5
6	Выявление фактов мошеннических действий заемщика при получении кредита или при проведении мониторинговых операции, если это существенно влияет на возможность Заемщика обслуживать обязательства перед Банком.	5
7	Реструктуризация кредита	5
8	Наличие негативной кредитной истории (более 30 дней) в банке и в сторонних банках за последние 360 дней (по данным БКИ).	5

Критерии существенного увеличения риска финансирования физических лиц, в т.ч.:

№	Список критериев или показателей, которые Банк должен учитывать, определяя необходимость признания ОКУ на протяжении всего срока инструмента	Оценка значительности
1	Фактическое или ожидаемое значительное изменение доходов Заемщика, в частности:	
	а) реструктуризация кредита на невыгодных для Банка условиях:	5
	а. увеличение срока пользования кредитом более чем на 1/3 от первоначального срока кредита и/или	
	б. пролонгация льготного периода более чем на 12 месяцев, при котором Заемщик не осуществляет выплаты по основному долгу.	
2	Непрерывная просроченная задолженность по основной сумме и/или процентам составляет более 30 календарных дней для Заемщиков Банка.	5
3	Выявление фактов мошеннических действий заемщика при получении кредита или при проведении мониторинговых операции, если это существенно влияет на возможность Заемщика обслуживать обязательства перед Банком.	5

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты, модифицированные

(в тысячах российских рублей)

активы на 01.07.2020 г. отсутствуют.

Кредиты, оцениваемые в рамках ПОС, оцениваются на индивидуальной основе. Остальные кредиты – также на индивидуальной основе.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества межбанковских кредитов и ссудной задолженности юридических и физических лиц на 01 июля 2020 года, в тыс. руб.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
Межбанковские кредиты:					
Минимальный кредитный риск	300 672	0	0	0	300 672
Низкий кредитный риск	1 797	0	0	0	1 797
Средний кредитный риск	0	0	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	0	0	0
Итого межбанковские кредиты	302 469	0	0	0	302 469
Резерв под ОКУ по межбанковским кредитам	461	0	0	0	461
Итого межбанковские кредиты за вычетом резерва под ОКУ	302 008	0	0	0	302 008
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Минимальный кредитный риск	0	0	0	0	0
Низкий кредитный риск	744 567	129 519	0	0	874 086
Средний кредитный риск	157 908	0	0	0	157 909
Высокий кредитный риск	0	13 144	0	0	13 144
Дефолтные активы	0	0	4 874	0	4 874
Итого ссудная задолженность юридических лиц	902 475	142 663	4 874	0	1 050 012
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	795	50	1 534	0	2 379
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	901 680	142 613	3 340	0	1 047 633
Ссудная задолженность физических лиц:					
Минимальный кредитный риск	204	0	0	0	204
Низкий кредитный риск	3 074	0	0	0	3 074
Средний кредитный риск	793	1 248	0	0	2 041
Высокий кредитный риск	13 705	0	0	0	13 705
Дефолтные активы	0	46 321	23 135	0	69 456
Итого ссудная задолженность физических лиц	17 776	47 569	23 135	0	88 480
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	2 995	18 268	19 538	0	40 801
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	14 781	29 301	3 597	0	47 679

(в тысячах российских рублей)

Итого ссудная задолженность	1 218 469	171 914	6 937	0	1 397 320
------------------------------------	------------------	----------------	--------------	----------	------------------

Градации уровней риска в таблице выше от низкого до дефолтного соответствует категориям качества согласно Положения Банка России № 590-П от первой до пятой.

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.07.2020, в тыс. руб.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>Межбанковские кредиты</i>	302 469	0	0	0	302 469	461	302 008
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	902 475	142 663	4 874	0	1 050 012	2 379	1 047 633
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Потребительские кредиты</i>	12 458	47 569	0	0	60 027	20 367	39 660
<i>Автокредиты</i>	793	0	0	0	793	134	659
<i>Ипотечные кредиты</i>	4 525	0	23 135	0	27 660	20 300	7 360
Итого	1 222 720	190 232	28 009		1 440 961	43 641	1 397 320

Итоги в таблице выше не включают депозиты в Банке России, не являющиеся элементами базы для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, в сумме 480 435 тыс. руб., и на данную сумму расходятся с раскрытием в п. 5.3.

Изменение оценочного резерва

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за первое полугодие 2020 года, в тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по МБК, кредитам и авансам клиентам за первое полугодие 2020 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПКО</i>	<i>Итого</i>
Межбанковские кредиты, всего:					
Резерв на 1 января 2020 года		(307)			(307)
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-	-
<i>(Отчисления)/Восстановление резерва</i>		(154)	-	-	(154)

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2020 года

(в тысячах российских рублей)

в течение периода

Кредиты, списанные в течение периода

как безнадежные

- - - - -

Резерв за 30 июня 2020 года по МБК (461) - - - - (461)

Кредиты

юридическим лицам и

предпринимателям, всего:

Резерв на 1 января 2020 года (333) (37) (4 340) - (4 710)

Переводы в Этап 1 - - - - -

Переводы в Этап 2 - - - - -

Переводы в Этап 3 - - - - -

(Отчисления)/Восстановление резерва

в течение периода (462) (13) 2 806 - **2 331**

Кредиты, списанные в течение периода

как безнадежные - - - - -

Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам

**юридическим лицам и индивидуальным
предпринимателям**

(795) (50) (1 534) - (2 379)

Кредиты физическим лицам, всего:

Резерв на 1 января 2020 года (7 696) (316) (9 089) - (17 101)

Переводы в Этап 1 - - - - -

Переводы в Этап 2 5 405 (5 405) - - -

Переводы в Этап 3 - - - - -

(Отчисления)/Восстановление резерва

в течение периода (704) (12 547) (10 449) - **(23 700)**

Кредиты, списанные в течение периода

как безнадежные - - - - -

Резерв за 30 июня 2020 года по

кредитам физическим лицам (2 995) (18 268) (19 538) - (40 801)

Итого резерв под ожидаемые кредитные (4 251) (18 318) (21 072) - (43 641)

убытки по кредитам и авансам

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2020 года

(в тысячах российских рублей)

клиентам

за 30 июня 2020 года

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по МБК, кредитам и авансам клиентам за 2019 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПКО</i>	<i>Итого</i>
Межбанковские кредиты, всего:					
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>					(63)
<i>Переход на МСФО9</i>	-	-	-	-	-
<i>Резерв на 2 января 2019 года</i>	(63)	-	-	-	(63)
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-	-
<i>(Отчисления)/Восстановление резерва</i>					
<i>в течение периода</i>	244	-	-	-	244
<i>Кредиты, списанные в течение периода</i>					
<i>как безнадежные</i>	-	-	-	-	-
<i>Резерв за 31 декабря 2019 года по МБК</i>	(307)	-	-	-	(307)
Кредиты					
юридическим лицам и					
предпринимателям, всего:					
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>					(175 999)
<i>Переход на МСФО9</i>					23 793
<i>Резерв на 2 января 2019 года</i>	(1 659)	-	(150 547)	-	(152 206)
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	7	(7)	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-	-
<i>(Отчисления)/Восстановление резерва</i>					
<i>в течение периода</i>	1 319	(30)	28 092	-	29 381
<i>Кредиты, списанные в течение периода</i>	-	-	118 115	-	118 115

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2020 года

(в тысячах российских рублей)

<i>как безнадежные</i>					
Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам					
<i>юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	(333)	(37)	(4 340)	-	(4 710)
Кредиты физическим лицам, всего:					
Резерв на 1 января 2019 года					(17 352)
Переход на МСФО9					12 224
Резерв на 2 января 2019 года	(326)	(2 273)	(2 529)	-	(5 128)
<i>Переводы в Этап 1</i>	(317)	317	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	8	(8)	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	1 089	(1 089)	-	-
<i>(Отчисления)/Восстановление резерва</i>					
<i>в течение периода</i>	(7 061)	559	(6 258)	-	(12 760)
<i>Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные</i>	-	-	787	-	787
Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам физическим лицам					
	(7 696)	(316)	(9 089)	-	(17 101)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам					
за 31 декабря 2019 года	(8 029)	(353)	(13 429)	-	(21 812)

По состоянию на 01.07.2020 г. просроченная задолженность по кредитам клиентам составила 74 508 тыс. руб., что составляет 4,72 % от ссудной и приравненной к ней задолженности и 2,37 % от чистых активов Банка (на 01.01.2020 г. – 27 427 тыс. руб., что составляет 1,9 % от ссудной и приравненной к ней задолженности и 1 % от чистых активов Банка). В целях данного раскрытия просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам. Из всей суммы просроченной задолженности на 01.07.2020 г. 46 321 от 31 до 30 дней просрочки, 28 187 тыс. руб. – свыше 180 дней просрочки (на 01.01.2020 г. 4 317 тыс. руб. – до 180 дней, 23 110 тыс. руб. – свыше 180 дней просрочки).

В результате работы с заемщиками и осуществленных реализаций (уступок) проблемной задолженности третьим лицам Банк существенно сократил объем просроченной ссудной задолженности.

Политика списания

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 1 июля 2020 и 2019 годов у Банка отсутствуют непогашенные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых

Общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам (за вычетом пруденциального резерва) составила: на 01.07.2020 г. – 940 914 тыс. руб. или 94,22 % от чистой ссудной задолженности кредитного портфеля юридических и физических лиц, на 01.01.2020г. – 908 162 тыс. руб., или 80,3 % от чистой ссудной задолженности. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, на 01.07.2020 г. составила более 42 255 тыс. руб., на 01.01.2020 г. –19 500 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в п. 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 5.3.

Обеспечение

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

(в тысячах российских рублей)

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

На 1 июля 2020 и 2019 годов ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, поручительствами и прочим обеспечением.

На 1 июля 2020 и 2019 годов Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного пруденциального резерва по кредитам клиентам. При расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк обеспечение не учитывал.

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения:

	01.07.2020	01.01.2020
Обеспечение 1 категории качества		
• собственные векселя в залоге	-	-
• гарантийный депозит	-	-
Обеспечение 2 категории качества		
• залог недвижимости	649 036	775 367
• закладные	-	-
• залог транспортных средств	-	-
• залог основных средств, оборудования	-	-
• залог товаров в обороте	31 881	31 881
• залог движимого имущества	-	-
Прочие		
• поручительства	2 939 442	2 928 087
• залог паев ПИФа	-	-
• залог недвижимости	524 203	439 268
• залог имущественных прав	-	116 871
• залог товаров в обороте	350 521	309 348
• транспортных средств	5 131	3 002
• залог движимого имущества	90 639	82 461

(в тысячах российских рублей)

• залог основных средств, оборудования		-
• прочие	74 992	74 992
• Итого обеспечения	4 665 845	4 761 277

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Уровень кредитного риска для обязательств по предоставлению займов раскрыт в п. 5.12.

По состоянию на 1 июля 2020 г. и на 01 января 2020 года Банк не получал имущество в результате обращения взыскания.

9.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск утверждаются Советом Директоров Банка на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Позиционный лимит на эмитента ценных бумаг, согласно Методике по оценке рисков и установлению лимитов на эмитентов ценных бумаг Банка, устанавливается из анализа кредитного риска.

Концепция установления лимитов на эмитентов:

- расчет лимитов производится с учетом размера капитала ;
- Банк принимает на себя риски эмитентов в соответствии с Инвестиционной декларацией Банка (в том числе на позиционный лимит в ценные бумаги эмитента с рейтингом ниже рейтинга В- отводится не более 15% от максимального объема портфеля долговых/долевых ценных бумаг соответственно);
- рассчитывается отношение размера лимитов в соотношении с капиталом Банка (в случае снижения уровня капитала ниже фиксированной величины производится пересчет значений лимитов), и устанавливаются лимиты на эмитентов с рейтингами «В» и выше.

Уровень рыночного риска по состоянию на 01.07.2020 г. оценивается как «низкий» (без изменений к 01.01.2020 г). Уровень риска концентрации риска рыночного риска по состоянию на 01.07.2020 г. оценивается как «низкий» (без изменений к 01.01.2020г.)

По состоянию на 1 июля 2020 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 1 016 504 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 525 022 тыс. руб.).

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам

(в тысячах российских рублей)

их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Воздействие на нераспределенную прибыль при изменении денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки и сохранении остальных характеристик на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» показано в таблице ниже:

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
Рубли	2%	7 049	-	2%	4 760	-
Все валюты	2%	7 496	-	2%	4 792	-

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

На 01.07.2020 г. валютный риск составляет 0.0712 % от капитала, что менее 2 %, в связи с чем он не включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

Банк в лице Казначейства на ежедневной основе контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	30 657	9 920	17 475	-	58 052
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	84 010	-	-	-	84 010
3	Средства в кредитных организациях	29 956	30 572	58 439	1 537	120 504

(в тысячах российских рублей)

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 079	307 136	190 766	-	969 981
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 567 900	1 787	7 633	-	1 577 320
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	273	-	-	-	273
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	286 514	-	-	-	286 514
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	532	-	-	-	532
13	Прочие активы	7 274	142	33 101	-	40 517
14	Итого активов	2 479 195	349 557	307 414	1 537	3 137 703
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 140 134	35 534	35 258	1 534	2 212 460
16.1.	средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 140 134	35 534	35 258	1 534	2 212 460
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	415	-	-	415
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	89 365	-	-	-	89 365
21	Прочие обязательства	43 643	41	13	-	43 697

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2020 года

(в тысячах российских рублей)

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	108	-	-	-	108
23	Итого обязательств	2 273 250	35 990	35 271	1 534	2 346 045
	Чистая балансовая позиция	205 945	313 567	272 143	3	791 658

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	37 279	10 596	11 721	-	59 596
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 652	-	-	-	36 652
3	Средства в кредитных организациях	33 035	17 859	64 464	1 297	116 655
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	294 431	-	147 757	-	442 188
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 616 370	1 092	7 077	-	1 624 539
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	304 763	-	-	-	304 763
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	532	-	-	-	532
13	Прочие активы	3 048	29	27 722	-	30 799
14	Итого активов	2 326 110	29 576	258 741	1 297	2 615 724
	Обязательства					

(в тысячах российских рублей)

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 734 082	12 711	68 841	1 287	1 816 921
16.1.	средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 734 082	12 711	68 841	1 287	1 816 921
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	362	-	-	362
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 083	-	-	-	1 083
20	Отложенное налоговое обязательство	83 032	-	-	-	83 032
21	Прочие обязательства	20 625	-	12	-	20 637
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	28	-	-	-	28
23	Итого обязательств	1 838 850	13 073	68 853	1 287	1 922 063
	Чистая балансовая позиция	487 260	16 503	189 888	10	693 661

Следующая таблица показывает чувствительность финансового результата к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на финансовый результат связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, с учетом внебалансовых активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении финансового результата в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на фр за	Увеличение	Влияние на фр за
	%	полугодие, тыс. руб.	%	год, тыс. руб.
	I полуг-е 2020	I полуг-е 2020	2019 г.	2019 г.
Доллары США	20%	(58)	20%	(2 146)
Евро	20%	(851)	20%	(7 572)

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Фондовый риск

- Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:
- изменения цен на акции;
 - изменения волатильности цен на акции;
 - изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;

(в тысячах российских рублей)

- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство Банка.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли/убытка к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на финансовый результат рассчитано путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на фр за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличени е %	Влияние на фр за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
Котируемые	10%	648	-	10%	586	-

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: текущий контроль за мгновенной ликвидностью осуществляет Казначейство Банка; текущий контроль за риском текущей и долгосрочной ликвидности осуществляется Службой управления рисками (далее – СУР).

Ответственный сотрудник Управления отчетности (далее – УО) ежедневно рассчитывает норматив Н2 и информирует Казначейство, Председателя КУАП, членов КУАП, Председателя Правления, членов Правления и СУР о результатах расчета норматива Н2.

В случае прогнозируемого на конец операционного дня дефицита ликвидности, и, вследствие этого нарушения нормативного значения Банка России, внутреннего лимита или сигнального значения Н2, соблюдается следующий алгоритм действий:

- начальник Казначейства предпринимает действия для предотвращения нарушения в рабочем порядке. Совокупная возможность Банка (по сумме и сроку) поддерживать ликвидность на достаточном уровне доводится Казначейством до сведения членов КУАП, членов Правления и СУР;

- при невозможности избежать нарушения начальник Казначейства:

- незамедлительно сообщает о дефиците ликвидности Председателю КУАП, членам КУАП, Председателю Правления, членам Правления и СУР;

- направляет в УО запрос о расчете норматива Н2 по закрытому операционному дню. УО в течение операционного дня, следующего за отчетным, осуществляет расчет норматива Н2 на конец закрытого операционного дня, и информирует о расчете нормативного значения Банка России, внутреннего лимита и сигнального значения по нормативу Н2, Казначейство, Председателя КУАП, членов КУАП, Председателя Правления, членов Правления и СУР.

При нарушении нормативного значения Банка России, внутреннего лимита или сигнального значения по нормативу Н2 на конец операционного дня соблюдается следующий алгоритм действий:

- в течении операционного дня, следующего за отчетным, или не позднее четырех рабочих часов после получения данных от УО о расчете норматива Н2 по закрытому операционному дню, начальник Казначейства сообщает о нарушении Председателю КУАП, Председателю Правления, членам Правления, членам КУАП и Службе управления рисками, которые предлагают мероприятия по исправлению ситуации;

(в тысячах российских рублей)

- в течении операционного дня, следующего за отчетным, или не позднее четырех рабочих часов после получения данных от УО о расчете норматива Н2 по закрытому операционному дню, СУР информирует Председателя Правления Банка, Председателя КУАП, членов Правления Банка и членов Совета Директоров Банка о нарушении нормативного значения Банка России, внутреннего лимита или сигнального значения по нормативу Н2;

- СУР в течении пяти рабочих дней с даты нарушения нормативного значения Банка России, внутреннего лимита или сигнального значения по нормативу Н2 выносит вопрос о нарушении нормативного значения Банка России, внутреннего лимита или сигнального значения по нормативу Н2 на заседания Правления Банка и Совета Директоров Банка;

- Председатель КУАП на основании полученной информации принимает решение о необходимости вынесения вопроса на КУАП, если данное нарушение свидетельствует о высоком риске потери Банком ликвидности;

- КУАП в случае необходимости рассматривает данный вопрос и принимает решение, направленное на минимизацию риска потери ликвидности.

Ответственный сотрудник Управления отчетности ежедневно рассчитывает норматив текущей ликвидности (далее - Н3) и долгосрочной ликвидности (далее - Н4) на конец предыдущего операционного дня и информирует (в срок не позднее третьего рабочего дня, следующего за отчетным) Казначейство, Председателя КУАП, членов КУАП, Председателя Правления, членов Правления и СУР о результатах расчета норматива Н3 и Н4.

При нарушении нормативного значения Банка России, внутреннего лимита или сигнального значения по нормативу Н3 и Н4 на конец операционного дня соблюдается следующий алгоритм действий:

- СУР в течении операционного дня, следующего за отчетным, или не позднее четырех рабочих часов после получения данных от УО о расчете норматива Н3 и Н4 по закрытому операционному дню, сообщает о нарушении Председателю КУАП, Председателю Правления, членам Правления, членам КУАП и Казначейству, которые предлагают мероприятия по исправлению ситуации;

- Председатель КУАП на основании полученной информации принимает решение о необходимости вынесения вопроса на КУАП, если данное нарушение свидетельствует о высоком риске потери Банком ликвидности;

- КУАП в случае необходимости рассматривает данный вопрос и принимает решение, направленное на минимизацию риска потери ликвидности,

- СУР не позднее пяти рабочих дней после получения от УО данных о расчете норматива Н3 и Н4 выносит вопрос о нарушении вышеуказанных нормативных значений, внутренних лимитов и сигнальных значений по нормативам Н3 и Н4 на заседания Правления Банка и Совета Директоров Банка.

Предельные значения (внутренние лимиты и сигнальные значения – Параметры склонности к риску и Система лимитов) Н3 и Н4 для Банка устанавливаются и пересматриваются по мере необходимости Советом Директоров. В случае пересмотра Параметров склонности к риску и Системы лимитов сотрудник СУР своевременно информирует о пересмотре Казначейство, Председателя КУАП, членов КУАП, Председателя Правления, членов Правления и УО.

Выявленные нарушения рассчитываемых параметров ликвидности при проведении ретроспективного анализа и негативные тенденции отражаются СУР в управленческой риск-отчетности Банка.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;

- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;

- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);

- снижение рыночной стоимости активов;

- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;

- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющие на размер будущих доходов Банка.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Положением об организации управления риском ликвидности АО «Первый Инвестиционный Банк» (Редакция №3) (утверждено Правлением Банка 27.02.2020г, Протокол №8 от 27.02.2020г), которое учитывает требования Банка России.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

(в тысячах российских рублей)

- коэффициентный;
- структурный;
- потоковый;
- стресс-тестирование;
- краткосрочный прогноз.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка, и Положением о проведении стресс - тестирования Банка, в отношении риска ликвидности, который характеризуется Банком как значимый, выполняется стресс – тестирование. Стресс-тестирование риска ликвидности позволяет выявить источники потенциальных проблем с ликвидностью, а также удостовериться, что текущее состояние ликвидности соответствует определенному Банком уровню риска ликвидности.

Стресс-тестирование проводится с периодичностью не реже, чем один раз в год. Результаты стресс-теста включаются в перечень отчетности, составляющейся в рамках ВПОДК и учитываются Банком в дальнейшем при формировании стратегии развития, бизнес-планирования. Стресс-тестирование проводится по различным с точки зрения вероятности их реализации сценариям, ориентированным на профиль операций Банка.

Методы, сценарии и последовательность действий при проведении стресс-тестирования определяются Положением о проведении стресс-тестирования Банка.

На основе реализации тестируемых сценариев делается вывод о стрессоустойчивости Банка к риску ликвидности. По результатам представления результатов стресс-тестирования и рекомендаций СУР Председатель Правления и Правление Банка принимают решения, обязательные для исполнения всеми ответственными структурными подразделениями. Результаты стресс-тестирования учитываются при текущем управлении ликвидностью, а также при разработке планов действий в случае чрезвычайных ситуаций.

Возможные сценарии негативного для Банка развития событий могут включать в себя оценку влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте, проводимых Банком. Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) по состоянию на 01.07.2020г. характеризует состояние ликвидности как «удовлетворительное» (без изменений к 01.01.2020 г.). Уровень риска концентрации риска ликвидности по состоянию на 01.07.2020г. оценивается как «средний» («низкий» на 01.01.2020 г.).

В Банке разработан «План финансирования деятельности в случаях возникновения непрогнозируемого снижения ликвидности» (далее – План финансирования), который описывает способы экстренного поддержания ликвидности на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций экономического характера.

К непредвиденным обстоятельствам экономического характера относятся:

- ухудшение финансового состояния самого Банка (внутренние факторы);
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом (внешние факторы).

Внутренние факторы:

- нарушение предельных значений (внутренние лимиты и сигнальные значения – Параметры склонности к риску) нормативов Н2, Н3 и Н4 пять и более дней подряд;
- уменьшение собственного капитала на 10% и более за последние 6 месяцев (рассчитывается на текущую дату к максимальному значению за последние 6 месяцев);
- ухудшение норматива Н1.0 на 20% и более за последние 6 месяцев (рассчитывается на текущую дату к максимальному значению за последние 6 месяцев).

По факту выявления данных обстоятельств, Начальник СУР информирует об этом Председателя Правления и членов Правление Банка посредством электронной почты.

По поручению Председателя Правления Банка СУР готовит рекомендации для Правления Банка, которые могут включать в себя следующие рекомендации:

- по показателям ликвидности,
- по риску изменения процентной ставки,
- по привлечению срочных депозитов,
- по прекращению осуществления определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования,
- по ограничению роста активов,
- по снижению издержек,
- по увеличению или созданию дополнительных резервов,

(в тысячах российских рублей)

- по пересмотру лимитов,
- по минимизации возможных убытков.

Правление Банка на основе рекомендаций готовит и утверждает план мероприятий, который в том числе может включать: управление ликвидностью Банка, мероприятия по привлечению ресурсов, предложения по укреплению капитала.

Координация работ по стабилизации ситуации поручается Председателю Правления и СУР. По их поручениям структурными подразделениями Банка проводится следующая работа:

- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
- определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов, разрабатываются практические шаги в этом направлении;
- рассматривается возможность продажи части активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;
- проводится работа с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов Банка);
- проводится лимитирование (ограничение) объема (портфелей, позиций) и сроков текущих операций в разрезе основных направлений деятельности, также базовых ставок размещения и привлечения ресурсов.

Внешние факторы:

При возникновении кризиса ликвидности на финансовом рынке стоимость ресурсов оказывается непредсказуемой (возможно чрезвычайно высокой), резко возрастает риск изменения процентной ставки, возможно прекращение межбанковского финансирования. В подобных условиях выполняются следующие шаги:

Правление Банка:

- осуществляет общее управление ликвидностью и координирует работу структурных подразделений,
- на ежедневной основе определяет тактику формирования процентных ставок по корпоративным кредитам и по вкладам,
- контролирует работу по оптимизации потоков денежных средств клиентов,
- вырабатывает тактику работы с клиентскими кредитами и депозитами.

Ответственные структурные подразделения Банка осуществляют:

- максимальное сокращение дисбаланса между активами и пассивами. Данная позиция контролируется Начальником СУР на ежедневной основе;
- контроль размера задолженности перед Банком России и представление ежедневной отчетности Правлению Банка, Председателю Правления Банка;
- координацию информационных потоков и доведение информации до структурных подразделений.

Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения на основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»:

На 1 июля 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
------------------	--	----------------------	------------------------------	-----------------------	----------------	--------------

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства, включая средства на корреспондентских счетах	262 334						262 334
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль ли убыток	969 981						969 981
Ссудная и приравненная к ней задолженность	616 642	535 744	193 926	41 988	-		1 388 300
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	1 848 957	535 744	193 926	41 988	-		2 620 615

На 1 января 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Денежные средства, включая средства на корреспондентских счетах	212 535					212 535
Ссудная и приравненная к ней задолженность	442 188					442 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль ли убыток	651 906	315 463	306 063	126 067	-	1 399 499
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	1 306 629	315 463	306 063	126 067	-	2 054 222

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Таблицы, приведенные ниже, отражают недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату 01.07.2020 г. и 01.01.2020 г. соответственно до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше года	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 447 101	120 032	82 046	834 902	2 484 081
Выпущенные долговые обязательства				431	431
Финансовые обязательства	597 620	0	52	15 093	612 765
Внебалансовые обязательства	0	7 369	34 144	128 339	169 852
Итого потенциальных будущих выплат	2 044 721	127 401	116 242	978 765	3 267 129

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше года	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 200 349	62 872	122 266	712 209	2 097 696
Выпущенные долговые обязательства				381	381
Финансовые обязательства	2 507	52	176		2 735
Внебалансовые обязательства		3 233	104 013	11 761	115 774
Итого потенциальных	1 202 856	66 157	226 455	724 351	2 216 586

(в тысячах российских рублей)

будущих выплат

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2020 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	58 052	-	-	-	-	58 052
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 956	-	-	-	15 054	84 010
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	15 054	15 054
3	Средства в кредитных организациях	120 504	-	-	-	-	120 504
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	525 777	-	-	-	-	525 777
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	573 410	641 619	191 524	161 019	9 748	1 577 320
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль					273	273

(в тысячах российских рублей)

10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	286 514	286 514
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	532	532
13	Прочие активы	-	-	-	-	40 517	40 517
14	Итого активов	1 790 903	641 619	191 524	161 019	352 638	3 137 703
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 444 446	120 032	52 171	595 811	-	2 212 460
16.1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 444 446	120 032	52 171	595 811	-	2 212 460
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	415	-	415
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	89 365	89 365
21	Прочие обязательства	43 697	-	-	-	-	43 697
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	108	108
23	Итого обязательств	1 488 143	120 032	52 171	596 226	89 473	2 346 045
	Чистый разрыв ликвидности	302 760	521 587	139 353	(435 207)	263 165	791 658
	Совокупный разрыв ликвидности	302 760	824 347	963 700	528 493	791 658	-

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	59 596	-	-	-	-	59 596
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 450	-	-	-	9 202	36 652
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	9 202	9 202
3	Средства в кредитных организациях	116 655	-	-	-	-	116 655
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	442 188					442 188
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	675 683	303 280	351 693	279 167	14 716	1 624 539
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)						-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации						-
9	Требование по текущему налогу на прибыль						-
10	Отложенный налоговый актив						-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					304 763	304 763
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					532	532
13	Прочие активы	-	-	-	-	30 799	30 799
14	Итого активов	1 321 572	303 280	351 693	279 167	360 012	2 615 724
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка						-

(в тысячах российских рублей)

	Российской Федерации						
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	843 897	3 726	4 517	964 781	-	1 816 921
16.1	Средства кредитных организаций						0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	843 897	3 726	4 517	964 781	-	1 816 921
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	362	-	362
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 083				1 083
20	Отложенное налоговое обязательство					83 032	83 032
21	Прочие обязательства	20 637	-	-	-	-	20 637
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	28	28
23	Итого обязательств	864 534	4 809	4 517	965 143	83 060	1 922 063
	Чистый разрыв ликвидности	457 038	298 471	347 176	(685 976)	276 952	693 661
	Совокупный разрыв ликвидности	457 038	755 509	1 102 685	416 709	693 661	-

10. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

(в тысячах российских рублей)

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%), а также надбавки к ним: надбавки поддержания достаточности капитала и антициклическая надбавка. Значения надбавок на 1 июля 2020 года составили: поддержания достаточности капитала 2,5%, антициклическая – 0,053% (на 1 января 2020 года: поддержания достаточности капитала 2,25%, антициклическая – 0,047%).

В течение первого полугодия 2020 года и в 2019 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала и надбавки к ним.

Банк проводит ряд мероприятий, направленных на повышение достаточности капитала Банка.

Банком проводится регулярная работа по взысканию текущей просроченной задолженности в досудебном порядке путем переговоров с Заемщиками, направлением в их адрес уведомлений и требований о погашении задолженности.

Также Банк в 2019 году и в первом полугодии 2020 года осуществил реализацию (уступку) проблемной задолженности третьим лицам.

Так, просроченная задолженность по кредитам юридических и физических лиц на 01.07.2020 г. составляла 2,4 % от общей суммы кредитного портфеля.

Информация об увеличении уставного капитала представлена в п. 5.14.

Поступление дополнительного взноса в уставный капитал позволит улучшить финансовые показатели деятельности Банка в 2020 году и будет способствовать сохранению финансовой устойчивости Банка.

11. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Виды операций	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
	I полугод 2020 г.	I полугод 2019 г.	I полугод 2020 г.	I полугод 2019 г.	I полугод 2020 г.	I полугод 2019 г.
Активы и обязательства						
Кредиты и авансы клиентам на начало отчетного периода	-	-	-	700	-	-
выдано за период	-	-	-	5 000	250	-
погашено за период	-	-	-	5 700	42	-
Кредиты и авансы клиентам на	-	-	-	-	208	-

(в тысячах российских рублей)

конец отчетного периода						
Резерв на возможные потери по ссудам на конец периода	-	-	-	-	(3)	-
средства в других банках на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
выдано за период	-	-	-	-	-	-
погашено за период	-	-	-	-	-	-
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
средства в других банках на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на начало отчетного периода	-	-	125 950	194 495	-	-
приобретено за период	-	-	-	-	-	-
реализовано за период	-	-	67 244	19 072	-	-
влияние курсовых разниц	-	-	27 306	(19 556)	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на конец отчетного периода	-	-	86 012	155 867	-	-
средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	1 557	-	1 327	390	357	419
привлечено за период	14 865	-	8 864	16 396	15 458	22 381
возвращено за период	14 055	-	9 715	15 173	12 615	21 511
влияние курсовых разниц	-	-	(6)	-	(9)	(2)
средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	2 367	-	470	1 613	3 191	1 287
средства других банков на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
привлечено за период	-	-	-	-	-	-
возвращено за период	-	-	-	-	-	-
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
средства других банков на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Остатки кредитных линий	-	-	-	-	250	-
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам	-	-	-	57	11	-

(в тысячах российских рублей)

клиентам						
процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 267	6 009	-	-
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	(15)	-
чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(11 799)	(8 348)	-	-
чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	-	-	29	-	-	-
комиссионные доходы	-	-	8	13	8	21
комиссионные расходы	-	-	-	(324)	-	28
выплаченное вознаграждение	1 200	-	10 058	6 540	5 500	8 169
отчисления во внебюджетные фонды с выплаченного вознаграждения	264	-	2 083	303	271	1 739

12. Информация о способе и месте раскрытия публикуемых форм отчетности

Банк раскрывает публикуемые формы отчетности на сайте кредитной организации www.finbank.ru. Дата опубликования промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2020 г. – 12 августа 2020 года.

Председатель Правления

М.Ю. Шокин

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

12 августа 2020 года