

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью)
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 полугодие 2019 года

Оглавление

1. Общие сведения	3
2. Краткая характеристика деятельности.....	4
3. Основы подготовки промежуточной отчетности и изменения учетной политики	5
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)...	7
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	17
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808).....	18
7. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)	22
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813).....	22
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	23
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	24
11. Информация об управлении капиталом.....	49
12. Сделки по уступке прав требований	50

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование кредитной организации – ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк).

Юридический адрес – 450008, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ленина, 70.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года включительно. Валюта отчетности – российский рубль, единица измерения – тысячи рублей.

Банк не имеет банковской (консолидированной) группы, им возглавляемой, и сам, в свою очередь, не является участником банковской группы.

По состоянию на 30 июня 2019 года в организационной структуре Банка функционирует 21 дополнительный офис и 2 кредитно-кассовых офиса.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 15.11.2018 № 2638, с лицензиями профессионального участника на рынке ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 25.02.2010 № 002-12925-100000 без ограничения срока действия, на осуществление депозитарной деятельности от 25.02.2010 № 002-12930-000100 без ограничения срока действия, на осуществление дилерской деятельности от 22.02.2011 № 002-13495-010000 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство от 09.12.2004 №293).

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

В состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 01.07.2019 входили: Мухаметдинов И.Б., Юрковская М.А., Галимов К.Т. Один из членов Наблюдательного Совета владеет следующей долей в уставном капитале Банка: Мухаметдинов И.Б. – 125 905,9 тыс. руб., или 35,3668%. Должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Генеральный директор Ефимова Р.А.. Полномочия Ефимовой Р.А. в должности генерального директора продлены с 21 марта 2019 года на очередной срок согласно решению Наблюдательного совета Банка. В состав Правления Банка входят: Ефимова Р.А. (Председатель Правления), Гадиев Д.Р., Чурагулов Г.Р., Спиридонов Д.Е., в отчетном периоде также был включен Ермаков К.В. (протокол Наблюдательного Совета от 24 мая 2019 года № 15). Председатель и члены Правления не владеют долями в уставном капитале Банка.

2. Краткая характеристика деятельности

В отчетном периоде в территориальном разрезе рынками Банка по основным банковским операциям продолжали оставаться, по приоритетности, города Уфа и Москва. Кроме того, весь спектр банковских операций проводился и в других городах Республики Башкортостан.

Активы-нетто Банка с начала отчетного года уменьшились на 1 950,0млн. руб. (15,30%), и составили 10 809,8млн. руб.

Доходоприносящие вложения Банка (кредиты, депозиты и ценные бумаги) уменьшились на 1 714,7 млн. руб. (14.40%) и составили 10 190,0 млн.

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года

руб. Удельный вес таких активов в совокупных активах-нетто с начала года увеличился с уровня 93,30% до 94,27%, в том числе:

- доля чистой ссудной задолженности, оцениваемая по амортизационной стоимости на 01.07.2019 составила 36,80%, при этом доля чистой ссудной задолженности на 01.01.2019 составляла 30,14%;

- доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились с 7,96% до 9,92%;

- доля чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) составила 46,38%, при этом доля вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2019 составляла 53,73 %.

Обязательства в совокупности уменьшились на 2 003,0 млн. руб. (16,6%), и по состоянию на 01.07.2019 их величина составила 10 100,5 млн. руб. Остатки привлеченных средств юридических и физических лиц за 1 полугодие уменьшились на 325,80 млн. руб. (4,96%) и на 01.07.2019 составили 6 240,0 млн. руб., в том числе средства на расчетных, текущих и депозитных счетах юридических лиц уменьшились на 113,5 млн. руб. до 226,6 млн. руб. (на 33,4%). Сумма вкладов на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей за 1 полугодие 2019 года снизилась с 6 225,8 млн. руб. до 6 013,5млн. руб. (на 3,41%).

За 1 полугодие 2019 года Банком была получена прибыль после налогообложения в сумме 49 904 тыс. руб.

3. Основы подготовки промежуточной отчетности и изменения учетной политики

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 27 ноября 2018 года №4983-У.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении, и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

В Учетную политику Банка за 2 квартал 2019 года внесены изменения, связанные с изменением Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения, утвержденных Банком России от 27 февраля 2017 года № 579-П. Основные изменения связаны с уточнением учета обязательных резервов кредитных организаций, депонированных в Банке России. Неопределённость в оценках на конец отчетного периода, а также некорректирующее событие после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

Изменения Учетной Политики не приводят к появлению числовых корректировок, числовые показатели сопоставимы с аналогичными показателями за 2018 и 2017 годы.

Банк не намерен прекращать применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности».

Банком принято решение не проводить аудит промежуточной отчетности.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

В данном разделе приведены основные существенные изменения в сопоставимых статьях бухгалтерского баланса по состоянию на отчетную дату в сравнении с данными на начало отчетного года. А так же, в связи вступлением в силу Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", приведено сравнение изменения статей отчетности.

За 1 полугодие 2019 года активы и обязательства Банка снизились на 15,28% и 16,55% соответственно.

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.07.2019	01.01.2019
Всего активов	14	10 809 801	12 760 035
Всего обязательств	23	10 100 517	12 103 553

Объемы средств в Центральном банке Российской Федерации сократились на 12,9 млн. руб. (на 11,96%), объем денежных средств - на 55,3 млн. руб. (на 26,03%) по сравнению с предыдущей отчетной датой:

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.07.2019	01.01.2019
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	95 031	107 940
Денежные средства	1	157 054	212 330

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

В составе работающих активов увеличение отмечается по статьям вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 57,4 млн. руб. (на 5,65%). Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют 46,38 % и равны 5 013,1 млн. руб.

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

На 01.01.2019 объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составлял 6 855,9 млн. руб.

Согласно Указанию № 4555-У от 02.10.2017, были внесены изменения в Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П. Таким образом, с 01.01.2019 были введены новые балансовые счета N 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» и упразднены балансовые счета 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». А также ценные бумаги, учитываемые по категории «имеющиеся в наличии для продажи», с 01.01.2019 учитываются как ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	1 072 764	1 015 391
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	88 743	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6а	0	99 260
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	5 013 111	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7а	0	6 855 835
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	157 316	228 821

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 4 формы 0409806), по состоянию на 01.07.2019 представлены долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющими следующую структуру:

Виды ценных бумаг	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	всего	со сроками погашения	всего	со сроками погашения

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года

		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации российских организаций	30 552		-	30 552	50 487	-	-	50 487
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации федерального займа	625 953	-	-	625 953	809 797	-	587 243	222 554
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации субъектов Российской Федерации	106 789	-	-	106 789	13 042	-	-	13 042
Долевые ценные бумаги финансовых организаций:	109 335	-	-	-	96 075	-	-	-
В том числе кредитных организаций:	90 904	-	-	-	65 118	-	-	-
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций:	192 875	-	-	-	45 990	-	-	-
В том числе предприятий нефтегазовой промышленности:	127 066	-	-	-	45 990	-	-	-
В том числе предприятий, деятельность которых связана со сферой телекоммуникаций :	65 809	-	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги иностранных компаний:	7 260	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 072 764		-	763 294	1 015 391	-	587 243	286 083

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам валют:

На 01.07.2019		На 01.01.2019	
Российский рубль	Доллар США	Российский рубль	Доллар США
1 072 764	-	1 015 391	-

В том числе, по состоянию на 01.07.2019 ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, были представлены облигациями федерального займа на сумму 162 584 тыс. руб., долевыми ценными бумагами предприятий, деятельность которых, связана со сферой телекоммуникации на сумму 3 748 тыс. руб.

Облигации федерального займа в портфеле Банка на 01.07.2019 имеют купонный доход от 7,10 до 8,15%, облигации субъектов Российской Федерации – 7,91%, облигации российских организаций – 10,5% (на 01.01.2019 купонный доход составлял от 7,10 до 7,60%, облигации субъектов Российской Федерации – 7,91%, облигации российских организаций – 10,5%).

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые на рынке исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банком разработана Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая устанавливает иерархию справедливой стоимости, предусматривающую группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

I уровень оценки справедливой стоимости.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

II уровень оценки справедливой стоимости.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть

использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

III уровень оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки, справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов)
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года

от друга сторонами по котировкам, сложившимся на активном рынке. Для российских ценных бумаг, т.е. ценных бумаг, зарегистрированных на территории Российской Федерации, под котировкой, на основании которой оценивается текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, понимается средневзвешенная цена по итогам торгов на фондовой бирже на дату фактического совершения операции с ценной бумагой (приобретение, реализация, переоценка). Под фондовой биржей понимается торговая площадка, на которой была приобретена данная ценная бумага. В случае приобретения ценной бумаги на внебиржевом рынке под фондовой биржей понимается торговая площадка, на которой был максимальный объем по данной бумаге за последние 30 дней. Если ценная бумага не прошла процедуру листинга ни на одной из бирж России, то ее текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена.

Для иностранных ценных бумаг, т.е. ценных бумаг, зарегистрированных на территориях иностранных государств (в том числе еврооблигаций российских эмитентов) под котировкой, на основании которой оценивается текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, понимается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), публикуемая информационной системой Блумберг (Bloomberg). В случае отсутствия данной системы у Банка, информация берется у профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокерах), через которых Банк проводит сделки с вышеуказанными ценными бумагами.

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование	строка 6 формы 0409806 на 01.07.2019 (Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)		строка 6а формы 0409806 на 01.01.2019 (Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	
	Сумма всего	Резервы на возможные потери	Сумма всего,	Резервы на возможные потери

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе по видам экономической деятельности эмитентов:	167 371	78 628	167 371	68 111
Деятельность вспомогательная, связанная с железнодорожным транспортом	110 835	66 501	110 835	57 634
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	15 000	10 050	15 000	8 400
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	41 536	2 077	41 536	2 077
Итого	167 371	78 628	167 371	68 111

В отчетном году создано резервов на сумму 78 628 тыс. руб., восстановлено – 68 111 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, не имелось.

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, по состоянию на 01.07.2019, и чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения на 01.01.2019 в разрезе видов ценных бумаг и видов экономической деятельности эмитентов:

Вид ценной бумаги	строка 7 формы 0409806 на 01.07.2019 (Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости)				строка 7а формы 0409806 на 01.01.2019 (Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)			
	Сумма всего	со сроками погашения			Сумма всего	со сроками погашения		
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Российские государственные облигации	4 884 134	-	-	4 884 134	6 379 421	-	-	6 379 421
Российские муниципальные облигации	-	-	-	-	121 207	-	-	121 207
Облигации кредитных	-	-	-	-	-	-	-	-

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

организаций								
Корпоративные облигации, в том числе по видам деятельности:	-	-	-	-	-	-	-	-
нефтегазовая промышленность	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые услуги	-	-	-	-	-	-	-	-
деятельность сухопутного транспорта	-	-	-	-	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний, в том числе по видам деятельности:	128 977	-	-	128 977	355 207	-	-	355 207
Металлургическое производство	63 006	-	-	63 006	208 987	-	-	208 987
Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	34 288	-	-	34 288	76 197	-	-	76 197
Деятельность по добычи руд и песков драгоценных металлов	31 683	-	-	31 683	70 023	-	-	70 023
Итого	5 013 111	-	-	5 013 111	6 855 835	-	-	6 855 835

В том числе, по состоянию на 01.07.2019 ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, были представлены российскими государственными облигациями на сумму 3 791 048 тыс. руб.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода для каждого выпуска долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, представлена в следующей таблице.

Вид ценной бумаги	Сумма всего, (тыс. руб.)	Ставка купона, %	Срок обращения, дней
Облигации федерального займа, в том числе:	4 884 134		
Министерство Финансов РФ (выпуск 26221)	2 490 112	7.70%	5 016
Министерство Финансов РФ (выпуск 26222)	274 783	7.10%	1 936

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

Министерство Финансов РФ (выпуск 26209)	323 607	7.60%	1 117
Министерство Финансов РФ (выпуск 26207)	311 165	8.15%	2 776
Министерство Финансов РФ (выпуск 26225)	1 484 467	7.25%	5 429
Облигации кредитных организаций	-	-	
Корпоративные облигации	-	-	
Еврооблигации иностранных компаний, в том числе:	128 977		
GTN Finance B.V. (выпуск 7.25 26/04/23)	34 288	7.250%	1 397
Evrax PLC (выпуск 5.375 20/03/23)	31 517	5.375%	1 360
Metalloinvest Finance DAC (выпуск 4.85 02/05/24)	31 489	4.850%	1 769
Polyus Finance Plc (выпуск 5.25 07/02/23)	31 683	5.250%	1 319
Итого	5 013 111		

Структура чистых вложений в ценные бумаги в разрезе кредитного качества (рейтинга) ценных бумаг по состоянию на 01.07.2019:

Рейтинг	Сумма
BB+ (Standard & Poor's)	31 489
BB (Standard & Poor's)	31 683
Ba2 (Moody's)	65 805

По состоянию на 01.07.2019 создан резерв на возможные потери по вложениям в еврооблигации иностранных компаний в размере 3 274 тыс. руб., в отчетном году создано резервов на сумму 33 тыс. руб., восстановлено 5 422 тыс. руб.

Задержки платежей по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не имеется.

В отчетном периоде были переклассифицированы финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости», в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток». Реклассификация была произведена в связи с изменением бизнес-модели Банк ПТБ (ООО).

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» переклассифицированные из одной категории в другую, на отчетную дату отсутствуют.

По строке 17 учтены финансовые обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года

справедливой стоимости через прибыль или убыток по сделкам РЕПО в сумме 157 316 тыс. руб. на 01.07.2019 (228 821 тыс. руб. на 01.01.2019).

С 2019 года ссудная задолженность относится к ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и на 01.07.2019 составляет 3 977 864 тыс. руб.:

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.07.2019	01.01.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	3 977 864	0
Чистая ссудная задолженность	5а	0	3 846 258

Значительное изменение можно отметить по структуре основных средств. Изменение в отчетном периоде связано с отражением убытков от обесценения по основным средствам (в том числе по земельным участкам).

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.07.2019	01.01.2019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11	300 891	453 529

За 1 полугодие 2019 года была проведена реализация основных средств на сумму 1 532 тыс. руб.

Название объекта	Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации	Примечание
Жилые помещения	1038	реализовано с доходом в сумме 62 тыс. руб.
Автомобиль	495	реализовано с убытком в сумме 66 тыс. руб.

Также были произведены вложения в приобретение нереализованного имущества должника на сумму 90 431 тыс. руб.

Уменьшился объём привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 325,8 млн. руб. (на 4,96%), в том числе в результате снижения средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 212,3 млн. руб. (на 3,41%).

Объем прочих обязательств снизился на 21,9 млн. руб. (на 31,67%), что обусловлено исполнением обязательств по налоговым платежам за 2018 год, со сроком уплаты не позднее 31.03.2019 года. А также с изменением с 01.01.2019 «Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»», согласно которому начисление процентов физическим лицам и обязательства по выплате процентов не учитывается по статье «прочие обязательства».

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.07.2019	01.01.2019
Средства кредитных организаций	16.1	3 652 378	5 237 795
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	6 240 069	6 565 882
Выпущенные долговые обязательства	18	0	696
Прочие обязательства	21	47 242	69 138

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

За 1 полугодие 2019 года Банк получил прибыль в размере 49 904 тыс. руб., что на 24,1 млн. руб. меньше прибыли сопоставимого периода предшествующего года. Снижение финансового результата за отчетный период в сравнении с аналогичным периодом прошлого года обусловлено увеличением расходов от переоценки иностранной валюты, а также увеличением процентных расходов по привлечённым средствам кредитных организаций.

Наименование статьи	Строка формы 0409807	1 полугодие	
		2019 года	2018 года
Прибыль (убыток) после налогообложения	26	49 904	73 998
Возмещение (расход) по налогам	23	26 927	34 103
Операционные расходы	21	396 379	139 110
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	2.1	180 460	4

В связи вступлением в силу Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" изменилась форма отчетности, путем добавления новых статей.

За первое полугодие текущего года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года наблюдалось увеличение доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток - на 278,9 млн. руб., также можно отметить увеличение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями - на 78,2млн. руб.

Существенно увеличились расходы от переоценки иностранной валюты, более чем на 126,7 млн. руб., при этом чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 13,0 млн. руб., что связано с различием волатильности курсов валют в 2018 и 2019 годах.

Наименование статьи	Строка формы 0409807	1 полугодие	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.2	406 577	328 426
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	197 297	-81 624
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	9	-5 301	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	9a	0	-585
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	18 035	5 012
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	-24 484	102 196
Комиссионные расходы	15	9 346	5 313

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П, в отчетном периоде

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

увеличились на 43 057 тыс. руб. (на 6,3% к уровню на начало отчетного года).

	Строка формы 0409808 раздел 1	01.07.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал)	14	723 599	680 542

Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнялись. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н 1.0) по состоянию на 01.07.2019 составил 10,2% при минимально допустимом значении 8,0%. Норматив достаточности основного капитала (норматив Н 1.2) составил 9,1% при минимально допустимом значении 6,0%.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала представлены в виде таблицы:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	356 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	356 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	356 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	X	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Источники дополнительного капитала, итого"	11	74 904
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями",	15, 16	9 892 447	X	X	X

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7
	всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	X	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	25 000	"Источники дополнительного капитала, итого", всего	11	25 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	25 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	300 891	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 059	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	X	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	2 059	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	5	2 059
3.2	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	X	0	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	X	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	7 520	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	X	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	X	0

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	5.2	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"	X	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	12.1	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", " Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего.	3, 5, 6, 7	9 117 311	X	X	X

7. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)

Уставный капитал Банка на 01.07.2019 составил 356 000 тыс. руб. В период с 01.01.2018 по 01.07.2019 величина уставного капитала осталась без изменений.

Резервный фонд Банка на 01.07.2019 составил 300 482 тыс. руб. В период с 01.01.2018 по 01.07.2019 величина Резервного фонда уменьшилась с 368 487 тыс. руб. на 01.01.2018 до 300 482 тыс. руб. на 01.07.2019. По итогам годового общего собрания в 2019 году Резервный фонд Банка увеличился за счет нераспределенной прибыли в размере 63 951 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

Изменение значений обязательных нормативов за отчетный период (01.07.2018 – 01.07.2019) представлены в следующей таблице.

Наименование	Строка формы 0409813 раздел I	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	изменение
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6	9,171	8,046	7,855	8,923	9,454	-0,283%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	7	10,230	9,684	9,333	10,050	11,021	-0,791%
Норматив текущей ликвидности (Н 3)	22	177,046	121,725	273,461	137,382	326,549	-149,503%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н 6)	24	18,19	18,82	19,71	10,71	13,34	4,85%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н 25)	28	15,81	15,84	16,10	17,57	16,97	-1,16%

Значение норматива текущей ликвидности (НЗ) уменьшилось на 149,503% в результате снижения средств на корреспондентском счете в Банке России.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Банк не имеет ограничений по использованию остатков на отдельных балансовых счетах, включенных в статьи «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

За отчетный период объем денежных средств и их эквивалентов изменился значительно.

Наименования статей	Строка формы 0409814	1 полугодие	
		2019 года	2018 года
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-116 587	624 549
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	388 938	595 943
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2	272 351	1 220 492

Существенными отличиями денежных потоков в операционной деятельности в сравнении с сопоставимым периодом прошлого года являются:

1) уменьшение потока денежных средств по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток связано с изменением справедливой стоимости по сравнению с прошлым периодом;

2) увеличение потока по средствам других кредитных организаций,

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

связанно с заключением сделок прямого РЕПО в отчетном периоде и их отсутствием по сравнению с прошлым годом.

3) уменьшение потока по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, связано со снижением остатков на счетах юридических и физических лиц.

Наименования статей	Строка формы 0409814	1 полугодие	
		2019 года	2018 года
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	-10 511	-506 938
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-1 561 408	0
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-259 505	843 770

В инвестиционной деятельности денежные средства в основном использованы на приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

Наименования статей	Строка формы 0409814	1 полугодие	
		2019 года	2018 года
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2.2	0	1 561 247
Приобретение ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.3	1 457 135	-794 356
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.4	199 888	0

Денежные потоки от финансовой деятельности за 1 полугодие 2019 года и 2018 года отсутствовали.

10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банк подвергается всем типичным банковским рискам, связанным с финансовыми инструментами, в силу специфики своей бизнес-модели. В систему корпоративного управления встроена система управления рисками

Банка, которая включает управление всеми принимаемыми Банком рисками – финансовыми и нефинансовыми. Подверженность Банка перечисленным рискам, причины их возникновения определяются стратегией развития Банка, предполагающей активное кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, проведение операций с ценными бумагами, а также розничное кредитование физических лиц.

Основной целью управления рисками и капиталом является обеспечение финансовой устойчивости Банка при одновременном достижении оптимального соотношения между риском и доходностью проводимых операций. Политика Банка в области управления рисками и капиталом включает в себя обеспечение сочетания прибыльности бизнеса и приемлемого уровня принимаемых рисков, диверсификацию активов с целью снижения принимаемых рисков, улучшение качества клиентской базы, установление и развитие с клиентами Банка партнерских долговременных отношений с целью нахождения взаимовыгодных финансовых решений для среднего и малого бизнеса, обеспечение поддержания принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и обеспечение поддержания величины капитала на уровне, позволяющем покрывать принимаемые Банком риски.

Процедуры управления рисками и методы их оценки, установленные в Банке, соответствуют стандартизированным подходам и требованиям нормативных документов Банка России. Банк не использует внутренние модели, отличные от установленных моделей Банка России.

Основополагающими процедурами управления рисками являются их выявление, анализ, оценка, ограничение и минимизация, в том числе путем установления лимитов, создания резервов, мониторинга уровня рисков, контроля над соблюдением установленных лимитов и другими доступными методами.

В систему управления рисками значительные изменения в отчетном периоде не вносились.

В отчетном периоде отсутствуют значительные изменения в степени подверженности Банка риску и его концентрации. Объем риска, принимаемого Банком, составил 7 072 946 тыс. руб. Банк выделяет следующие риски в качестве значимых:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности.

Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым подвержен Банк, является кредитный риск – его доля по состоянию на 01.07.2019 составляет 69,3% в составе рисков, рассчитываемых в целях оценки нормативов достаточности капитала.

В прошедшем полугодии Банк управлял структурой своего капитала и корректировал ее в зависимости от изменений текущих экономических условий и характеристиках рисков осуществляемых видов деятельности. В Банке осуществляется постоянный мониторинг всех видов банковских рисков с целью оценки их потенциального влияния на изменение различных финансовых показателей и достаточность капитала Банка.

В Банке ведется постоянный мониторинг степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями. Риск концентрации имеет множество форм и видов проявления. Банк ведет постоянный контроль над наиболее значимыми из них путем соотнесения его фактических значений с установленными лимитами. В Банке установлены следующие лимиты, ограничивающие концентрацию рисков и определяющие риск-аппетит Банка:

- лимиты объема принимаемых значимых рисков (устанавливаются в процентном отношении к капиталу на все риски, признанные значимыми);

- лимиты концентрации отраслевого риска (устанавливаются в процентном соотношении на долю требований в одной экономической сфере деятельности - коды ОКВЭД);

- лимиты концентрации географического риска (устанавливаются в процентном соотношении на долю требований в одной географической зоне – коды ОКАТО/ОКСМ);

- лимиты концентрации риска вложений в один тип ценных бумаг (устанавливаются в процентах на долю вложений в один тип ценных бумаг);

- лимиты на виды источников ликвидности (устанавливаются на долю объема одного вида источника ликвидности);

- лимиты на источники фондирования (устанавливаются в процентах на объем обязательств перед пятью крупнейшими вкладчиками и на объем обязательств перед одним крупнейшим вкладчиком);

- другие виды лимитов, ограничивающие риски концентрации.

Оценка всех значимых рисков в Банке осуществляется в соответствии со стандартизированными подходами Банка России. Банк не использует внутренние методики, отличные от методик Банка России.

Количественные характеристики значимых рисков

по состоянию на 01.07.2019

№	Вид риска	Объем, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме значимых рисков, в %
1	2	3	4
1	Кредитный риск	4 899 039	67,9
2	Рыночный риск	941 507	13,1
3	Операционный риск	1 232 400	17,1
4	Процентный риск	9 160	0,1
5	Риск концентрации	131 615	1,8

Данная информация полностью отражает уровни риска, которым Банк

подвергался в течение отчетного периода.

10.1 Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (заемщиком) своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее существенным для Банка, поскольку основным бизнес-направлением его деятельности является кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, а также кредитование физических лиц.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними положениями и регламентами, разработанными на основе требований и принципов, содержащихся в этих документах. Управление кредитным риском базируется на четырех основных принципах: системность и комплексность, методологическое единство, контроль над распределением и делегированием полномочий и контроль над соблюдением лимитов и положений Кредитной политики, внутрибанковских стандартов, регламентирующих проведение кредитных операций. Система управления кредитным риском основана на постоянном контроле качества проводимых кредитных операций и проведении идентификации и управления кредитным риском по всем продуктам и операциям, несущим кредитный риск. Разработанные и применяемые в Банке методы оценки кредитного риска позволяют проводить анализ в зависимости от отрасли/рынка, рыночных и нерыночных факторов, надежности компании, кредитной истории, финансового состояния; от вида кредитного продукта и срока кредитования, залогового обеспечения. В результате производится расчет коэффициента резервирования по кредиту, величина которого не должна быть меньше приемлемого уровня риска,

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

установленного Кредитной политикой Банка. Анализ уровня кредитного риска по каждой выданной ссуде, Заемщику, портфелю однородных ссуд, по кредитному продукту ведется на постоянной основе в соответствии с Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

**Информация о финансовых активах,
подверженных кредитному риску**

№	Наименование показателя	Активы, оцениваемые в целях создания РВП					Резервы фактические	
		Итого	в т.ч. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	в т.ч. средства на кор. счетах	в т.ч. ценные бумаги	в т.ч. прочие активы	РВП	РВПС
1	Итого финансовых активов	12 857 771	5 515 163	60 525	6 743 789	538 294	1 821 259	1 679 173
2	I категория качества	6 962 418	337 341	55 399	6 439 934	129 744	0	0
3	II категория качества	3 460 314	3 191 511	0	178 020	90 783	118 902	101 430
4	III категория качества	109 662	107 361	0	0	2 301	17 500	16 725
5	IV категория качества	1 303 472	1 176 214	0	125 835	1 423	709 369	642 623
6	V категория качества	1 021 904	702 736	5 126	0	314 042	975 488	918 395

Факторами обесценения задолженности выступают наличие вероятности ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по ссуде, финансовое состояние заемщиков, оцениваемое ниже, чем как «хорошее».

Общая сумма просроченной задолженности по всем активам по состоянию на 01.07.2019 составила 1 126 202 тыс. руб. В том числе просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2019 составила 1 039 098 тыс. руб.

Объемы и сроки просроченной задолженности

№	Сроки	Активы	в т.ч. ссудная задолженность	в т.ч. ценные бумаги	в т.ч. прочие требования
1	2	3	4	5	6
1	до 30 дней	52 318	51 373	0	945
2	от 31 до 90 дней	206 273	206 221	0	52

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

3	от 91 до 180 дней	21 419	21 163	0	256
4	от 181 до 360 дней	586 390	291 325	0	295 065
5	свыше 360 дней	259 802	221 379	0	38 423
6	Итого	1 126 202	791 461	-	334 741

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 01.07.2019 составил 245 539 тыс. руб.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физическим лицам Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Оценка кредитного риска в целях формирования резервов по ссудам юридическим лицам осуществляется на индивидуальной основе.

В качестве обеспечения Банк принимает ценные бумаги, гарантии и поручительства, движимые и недвижимые имущественные активы, имущественные права (права требования).

Структура и объем принятого обеспечения на 01.07.2019

№	Вид обеспечения	Стоимость, тыс. руб.	Доля в объеме обеспечения, %
1	2	3	4
1	Автотранспорт	615 054	15.15
2	Недвижимость	1 442 277	35.53
3	Товары	23 864	0.59
4	Оборудование, ТО	19 463	0.48
5	Поручительство	1 916 212	47.21
6	Ценные бумаги	42 333	1.04
7	Итого	4 059 203	100.00

Обеспечение, уменьшающее резерв, представленное в разрезе договоров, на 01.07.2019

№	Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение создаваемого резерва	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки обеспечения
1	2	3	4	5
1	недвижимость	123 300	II	ежеквартально
2	недвижимость	74 644	II	ежеквартально
3	недвижимость	4 900	II	ежеквартально
4	недвижимость	1 412	II	ежеквартально
5	недвижимость	1 738	II	ежеквартально
6	недвижимость	27 500	II	ежеквартально
7	недвижимость	53 200	II	ежеквартально
8	Итого	286 694		

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физическим лицам Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Оценка кредитного риска в целях формирования резервов по ссудам юридических лиц осуществляется на индивидуальной основе.

10.1.1 Кредитный риск контрагента

При осуществлении кредитной организацией операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделки, возникает риск дефолта контрагента до завершения расчетов по проводимым операциям. Данный риск определяется как кредитный риск контрагента.

Анализ кредитных рисков по операциям с контрагентами осуществляется Отделом управления рисками. Политика управления риском контрагента соответствует существующей инфраструктуре и процессам управления кредитным риском в целом. Управление кредитным риском контрагента включает в себя все стандартные процедуры управления

принимаемым риском: выявление кредитного риска контрагента, его оценка, принятие мер по его минимизации, контроль за объемом принятого риска, составление отчетности по данному риску и регулярное информирование членов Наблюдательного Совета, Правления, Генерального директора и руководителей подразделений, принимающих кредитный риск контрагента. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью установления соответствующих лимитов. Расчет величины максимального лимита и величины резервов по сделкам с кредитным риском контрагента осуществляется на основании действующих документов с учетом результата анализа контрагента и исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдение всех обязательных нормативов, установленных Банком России. Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России. Оценка и анализ финансового положения контрагентов, факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся в наличии информации.

При оценке кредитного риска контрагента Банк использует стандартизированный подход Банка России, закрепленный в Инструкции Банка России №180-И. Лимиты кредитного риска контрагента утверждаются органами управления Банка в пределах установленных компетенций.

В случае снижения или ухудшения финансового положения контрагента, возможно снижение или полное закрытие на него лимитов.

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки финансового положения контрагента. Информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения Наблюдательного

Совета ежеквартально, до сведения Правления, Генерального директора и руководителей подразделений, принимающих риски – ежемесячно.

По состоянию на 01.07.2019 величина кредитного риска контрагента составила 35 169 тыс. руб.

10.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок и т.д.). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска, и контролирует их соблюдение на постоянной основе.

Оценка размера рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Помимо этого, в Банке проводится стресс-тестирование рыночного риска Банка в целях оценки возможного влияния изменения процентных ставок, котировок ценных бумаг, обменных курсов иностранных валют на финансовое положение Банка и соблюдение нормативов и лимитов, установленных Банком России.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг, контроль над открытыми валютными позициями, контроль над объемом вложений в ценные бумаги эмитентов. В этих целях Лимитным комитетом Банка устанавливаются лимиты открытых позиций по финансовым инструментам и другие ограничения. Управление данным видом риска осуществляется в соответствии с порядком, закрепленным во внутренних документах. Оценка рыночного риска в Банке осуществляется как в разрезе его составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным риску общих и специфических изменений на рынке. Минимизация уровня рыночного риска (в том числе фондового) осуществляется за счет ежедневного мониторинга и анализа конъюнктуры финансовых рынков и осуществления операций с наиболее ликвидными ценными бумагами крупных компаний, имеющих поддержку государства и высокий уровень надежности. Управление рыночным риском осуществляется путем управления составляющими его рисками: процентным, валютным, фондовым и товарным.

Цель управления рыночным риском, который принимает на себя Банк – поддерживать его на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранные валюты.

Принципы управления рыночным риском:

- адекватность риска характеру и размерам деятельности Банка;
- оперативное реагирование в случаях неблагоприятного изменения рыночных цен, курсов валют, финансового состояния эмитентов;
- возможность количественной оценки параметров;

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года

- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров и т.д.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля закреплена во внутренних документах Банка и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

Оценка рыночного риска, проведенная по состоянию на 01 июля 2019:

Наименование риска	1 июля 2019
Процентный риск	36 031,70
<i>Общий процентный риск (ОПР0)</i>	<i>31 447,99</i>
<i>Специальный процентный риск (СПР0)</i>	<i>4 583,71</i>
Фондовый риск	38 290,44
<i>Общий фондовый риск (ОФР0)</i>	<i>19 145,22</i>
<i>Специальный фондовый риск (СФР0)</i>	<i>19 145,22</i>
Валютный риск (ВР)	998,45
Товарный риск (ТР)	0
Рыночный риск (РР)	941 507,38

Анализ чувствительности Банка к видам рыночного риска по состоянию на 01.07.2019 с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка:

Наименование риска	Изменение прибыли и капитала по данным на 01 июля 2019
Чувствительность рыночного риска, в том числе:	5 370.16
- чувствительность процентного риска	1 441.27
- чувствительность фондового риска	3 829.04
- чувствительность валютного риска	99.85

Допущения при анализе чувствительности:

- процентный риск – изменение рыночной стоимости долговых обязательств на 4%;
- фондовый риск – изменение котировок долевых ценных бумаг на 10%.
- валютный риск – изменение курсов иностранных валют на 10%.

10.3 Операционный риск

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Операционные риски возникают во всех областях и на всех уровнях операционной работы, и могут быть представлены как в виде измеряемых убытков, так и неизмеримых потерь. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка. Целью управления данным видом риска является предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами операционного риска.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и восстановления его деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также для определения мер, способов, порядка осуществления комплекса мероприятий по обеспечению безопасности бизнес-процессов, информационно-аналитической работы, защиты информации, технической безопасности, противопожарной безопасности Банком используется План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка, утвержденный решением Наблюдательного Совета Банка.

Управление операционным риском Банка осуществляется на основе системного комплексного подхода с учетом экономической целесообразности, предполагающего, что стоимость мер контроля операционного риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска. Система управления предполагает разработку стратегии, распределение полномочий и обеспечение непрерывности технологического процесса. Основные подходы к управлению операционным риском отражены во внутренних документах Банка и определяют организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий,

функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, обмен информацией, порядок, правила, процедуры совершения банковских операций, организацию внутренних процессов, порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный подход, закрепленный в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с этим подходом, по состоянию на 01.07.2019 составила 98 592 тыс. руб.

Доходы в целях расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 631 208 тыс. руб., в том числе:

чистые процентные доходы – 381 562 тыс. руб.;

чистые непроцентные доходы – 249 646 тыс. руб.

Помимо установления лимитов, в Банке используются другие методы, позволяющие минимизировать уровень операционного риска. В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организации, включая Наблюдательный Совет, Лимитный и Финансовый комитет.

10.4 Процентный риск

Основной задачей по управлению процентным риском является минимизация влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов чувствительных к изменению процентной ставки и чистый процентный доход. Для решения данной задачи в Банке устанавливаются лимиты процентного риска, а также лимиты на вложения в

ценные бумаги эмитентов. Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, под которым понимается риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающей из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств

- к изменению процентных ставок;

- риск пересмотра ставки активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного неблагоприятного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и (или) приводить к возникновению убытков. Рост процентных ставок, кроме этого, приводит к обесценению стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Оценка процентного риска осуществляется в Банке на основании подхода и методических рекомендаций Банка России с использованием метода гэп-анализа и метода модифицированной дюрации.

Гэп-анализ – один из наиболее распространенных методов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) – разность между суммой длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Метод дюрации – применение к каждому из временных интервалов, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока,

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (коэффициентов чувствительности). Обычно, такие коэффициенты базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал. Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, ее значение определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Совокупный взвешенный гэп (разрыв) по состоянию на 01.07.2019 в годовом периоде составил 9 160 тыс. руб.

При изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода в периоде от 181 дня до года составит 4 580 тыс. руб.

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
2	Средства на кор. счетах	0	0	0	0
3	Ссудная задолженность	161 543	324 950	410 311	863 151
4	Долговые обязательства	3 791 823	1 675	44 266	45 941
5	Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
6	Прочие активы	0	0	0	0
7	Основные средства	40	79	79	17 609
8	Внебалансовые требования	0	0	0	0
9	Итого балансовых и внебалансовых требований	3 953 406	326 704	454 656	926 701
ПАССИВЫ					
10	Средства кредитных организаций	3 810 448	0	0	0
11	Средства клиентов, в т.ч.:	276 853	283 176	194 059	294 070
11.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	53 287	29 065	16 148	8 074
11.2	депозиты юридических лиц	81 282	29 065	16 148	8 074
11.3	вклады физических лиц	142 284	253 572	177 110	283 615
12	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
13	Прочие заемные средства	0	0	0	0
14	Источники собственных средств	0	0	0	0
15	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
16	Итого балансовых и внебалансовых обязательств	4 087 301	283 176	194 059	294 070
17	Совокупный ГЭП	-133 895	43 528	260 597	632 631
18	ГЭП нарастающим итогом	-133 895	-90 367	170 230	802 861
Чувствительность к изменению процентной ставки (Repricing-gap model):					
19	+ 200 базисных пунктов	-2 566.23	726.44	3 257.46	3 163.16

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
20	- 200 базисных пунктов	2 566.23	-726.44	-3 257.46	-3 163.16

В целях управления процентным риском, связанным с ухудшением финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк регулярно оценивает изменение чистого процентного дохода исходя из изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок.

Влияние изменения процентного риска на временном горизонте от 181 дня до 1 года на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют:

Показатель /Валюта	Свод	RUR	USD	EUR
Величина процентного риска, тыс. руб.	9 160	26 028	11 391	5 478
Величина процентного риска в процентах от капитала	1.26%	3.6%	1,6%	0,8%
Влияние на финансовый результат и капитал, тыс. руб.	4 580	13 014	5 696	2 739

На регулярной основе в Банке проводится стресс-тестирование процентного риска. При этом оценка изменения процентных доходов и расходов производится с учетом риска, связанного с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением кредитов и отзывом срочных вкладов и депозитов. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности с клиентами в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков

привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет по продуктам и продажам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам и другие виды ограничений (ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск и т.д.).

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом по продуктам и продажам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы, платежеспособности клиента и текущих процентных ставок на рынке.

В целях контроля за уровнем процентного риска в Банке осуществляется расчет и мониторинг нескольких показателей процентной маржи - показатель чистой процентной маржи и показатель чистого спреда от кредитных операций. Размер рассчитанных показателей на ежемесячной основе контролируется отделом управления рисками и в случае превышения установленного лимита, информация об этом незамедлительно доводится до сведения Генерального директора, Правления и Наблюдательного Совета. Таким образом, минимизация процентного риска осуществляется путем проведения его регулярных оценок и, в случае его повышения, проведение соответствующих мероприятий по приведению уровня процентного риска в соответствие с бизнес-стратегией Банка. В настоящее время в Банке ведется работа по дальнейшему усовершенствованию системы управления данным видом риска с учетом использования передового международного опыта.

10.5 Риск концентрации

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

Управление риском концентрации, как и любым другим видом банковского риска, состоит из следующих этапов:

- идентификация и оценка риска концентрации;
- минимизация риска концентрации;
- мониторинг уровня риска концентрации;
- контроль над риском концентрации.

Цели и задачи управления риском концентрации достигаются при помощи следующих методов:

- установление системы пограничных значений (лимитов);
- наличие и функционирование системы полномочий и принятия решений;
- наличие и функционирование информационной системы;
- действие системы мониторинга уровня риска концентрации;
- наличие системы внутреннего контроля.

Риск концентрации выявляется, и измеряется в Банке в отношении всех значимых для него рисков. В целях выявления и измерения риска концентрации в Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов и связанных с Банком лиц, а также в отношении секторов экономики, географических зон и других параметров.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке устанавливается **система показателей**, позволяющих своевременно выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с банком лиц

(групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Риск концентрации определяется в отношении всех значимых рисков Банка.

Выявление и оценка рисков концентрации осуществляется Отделом управления рисками (далее – ОУР). ОУР осуществляет как контроль над соблюдением риска концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации риска, не охваченных текущими процедурами управления риском концентрации, установленными в Банке. При возникновении новых источников риска концентрации ОУР выносит предложение о введении процедур управления данным видом риска концентрации на рассмотрение руководства Банка.

Риск концентрации может иметь различные формы, в частности:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- значительный объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности и другие.

В целях минимизации риска концентрации Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие данному риску на определенном этапе;

- лимитирование всех идентифицированных видов риска концентрации;

- ограничение полномочий каждого структурного подразделения;

- установление порядка оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем и состав совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;

- осуществление анализа влияния возможных изменений на финансовых рынках с учетом текущего финансового положения Банка на финансовую устойчивость Банка (проведение стресс-тестирования).

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке устанавливается система лимитов, ограничивающая риск концентрации в отношении всех значимых рисков. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать максимально допустимый уровень каждого конкретного риска концентрации. Данная система лимитов периодически анализируется Отделом управления рисками на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка, а также изменениям в структуре и масштабах проводимых им операций (сделок). Результаты проведенного анализа рассматриваются начальником Службы управления рисками и выносятся на рассмотрение Генерального директора, Правления и Наблюдательного Совета, который рассматривает, и утверждает новую систему лимитов, ограничивающих риск концентрации в случае возникновения такой необходимости.

Концентрация кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка по состоянию на 01.07.2019 составила 18,2%, концентрация кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) составила 15,8%. Риск концентрации, принимаемый Банком, оценивается как приемлемый по методике оценки Банком России. Все лимиты, ограничивающие формы риска концентрации, в отчетном периоде соблюдались.

10.6 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств при наступлении срока погашения срочных депозитов, для расчетов по счетам клиентов - юридических и физических лиц, при выдаче кредитов, для произведения выплат по гарантиям, а также для расчетов по собственным обязательствам Банка. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банком также определены и используются при управлении состоянием ликвидности средние (с учетом тенденций развития) суммы ежедневно выдаваемых потребительских кредитов населению, и суммы, поступающие в погашение указанных кредитов – как наиболее постоянные и объемные источники расходования и поступления средств.

Оценка риска ликвидности осуществляется при помощи метода анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Данный метод заключается в группировке активов и пассивов по срокам погашения и

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года

расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующих периодах. На основе этих данных осуществляется расчет показателей ликвидности – избытка (дефицита) ликвидности, избытка (дефицита) накопленной ликвидности, а также осуществляется прогнозирование потока денежных средств.

В рамках контроля ежедневной позиции по ликвидности в Банке проводится анализ сроков погашения по финансовым активам, от которых ожидается получение денежных средств, а также анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая обязательства условного характера.

За прошедший период степень подверженности Банка риску ликвидности не изменилась значительно. Анализ концентрации риска ликвидности показывает, что основным источником ликвидности Банка по-прежнему являются вклады (средства) физических лиц – по состоянию на 01.07.2019 они составили 59,5% от общей суммы источников ликвидности:

№	Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Доля, %
1	2	3	4
1	Средства кредитных организаций	3 652 378	36.2
2	Средства юридических лиц	226 580	2.2
3	Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 240 069	59.5
4	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 316	1.6
6	Прочие обязательства	50 754	0.5
7	Итого	10 100 517	100.00

По состоянию на 01.07.2019 Банк выполняет все установленные внутренние лимиты и сигнальные значения, установленные на риск ликвидности, а также с большим запасом соблюдает предельные значения

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года**

обязательного норматива текущей ликвидности НЗ, установленного Банком России – 177,05% при нормативном значении - не менее 50%.

Разбивка высоколиквидных активов по срокам представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	267366	267366	267366	267682	267682	267682	267682	267682	267682	267682
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1072796	1072796	1072796	1072796	1072796	1074650	1087290	1089426	1110137	1574126
3. Судная и приравненная к ней задолженность	10380	23920	41643	93688	149906	475558	880360	1271897	1664063	4420259
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3791823	3791823	3791823	3791823	3791823	3793498	3837764	3839439	3883705	6130074
6. Прочие активы, всего	42127	42127	42127	42127	48458	51407	54592	54592	54592	54592
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5223951	5237491	5255214	5307575	5370124	5702254	6167147	6562495	7019638	12486192
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	432580	447836	472242	510560	556956	806720	981096	1081485	1180938	7202994
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3824195	3824195	3824195	3824750	3832066	3836881	3858275	3858275	3858275	3858275
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4256775	4272031	4296437	4335310	4389022	4643601	4839371	4939760	5039213	11061269
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	30987	30987	30987	30987	30987	30987	30987	30987	30987	30987
14. Избыток (дефицит) ликвидности	936189	934473	927790	941278	950115	1027666	1296789	1591748	1949438	1393936
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	22.0	21.9	21.6	21.7	21.6	22.1	26.8	32.2	38.7	12.6

Банк поддерживает буфер высоколиквидных активов, состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг. Такой буфер ликвидности позволяет

своевременно реагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности, и позволяют оценить, и снизить различные формы проявления риска: риск разрывов ликвидности, риск непредвиденных требований и другие.

По состоянию на 01.07.2019 объем вложений в ликвидные активы, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России, составил 5 541 769,65 тыс. руб.

Регулярная экспертная и аналитическая работа как базовый инструмент минимизации рисков постоянно сопровождает принятие управленческих решений в текущей деятельности Банка и при стратегическом планировании.

Общий подход к управлению ликвидностью Банка, а также процедуры, правила и лимиты, способствующие эффективному управлению краткосрочной и долгосрочной ликвидностью Банка, направленные на минимизацию риска потери ликвидности, повышающие финансовую устойчивость Банка посредством разумной оценки и нивелирования негативных эффектов, обусловленных внешними и внутренними факторами, определяются Стратегией Банка по управлению риском ликвидности. Уполномоченными органами Банка, ответственными за разработку, принятие и контроль исполнения Стратегии управления риском ликвидности, а также лимитов, правил и процедур, направленных на минимизацию риска потерь ликвидности, являются Общее собрание участников, Наблюдательный Совет, Правление Банка, Генеральный директор, Финансовый и Лимитный комитеты, действующие на основании утвержденных внутрибанковских положений. Текущее управление ликвидностью осуществляется Департаментом казначейства на основании ряда разработанных форм внутрибанковской отчетности.

В Банке установлены лимиты на величину отрицательных разрывов по срокам:

- на период до 5 дней от даты расчета – не более 50% от размера ликвидных активов банка (стандартный показатель Лат)

- на период до 31 дня от даты расчета – не более 60% от размера ликвидных активов банка (стандартный показатель Лат)

- на период до 12 месяцев от даты отчета – не более 100% от величины собственного капитала банка.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций в Банке предусмотрено применение мероприятий, указанных в Плане действий ООО «ПромТрансБанк» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, способных оказать существенное негативное влияние на ликвидность, качество активов, капитал и (или) финансовые результаты деятельности Банка.

11. Информация об управлении капиталом

Постоянными целями Банка в области управления капиталом являются: постоянный рост капитала за счет планируемой прибыли; обеспечение достаточности капитала для проведения операций с активами Банка согласно Стратегии развития; поддержание необходимого (с разумной достаточностью) резерва капитала на случай возникновения кризисных явлений. Также Банк совместно с основным собственником имеет разработанный план действий в кризисных ситуациях, в котором среди прочих мероприятий предусматривается возможность докапитализации в случае необходимости.

Банк управляет структурой своего капитала, и корректирует ее в зависимости от изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В целях соблюдения требований к капиталу Банк ведет расчет величины собственных средств (капитала) и достаточности капитала на ежедневной основе в соответствии с нормативными документами Банка

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года

России. Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнялись.

Значительных изменений в области применяемой политики управления капиталом в отчетном периоде не имелось.

В отчетном периоде требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России №183-И "Об обязательных нормативах банков" от 06 декабря 2017 года, соблюдались.

За 6 месяцев текущего года капитал Банка увеличился с 680 542 тыс. руб. до 723 599 тыс. руб. за счет получения прибыли в размере 43 017 тыс. руб.

В 2019 году Банк намеревается увеличить капитал до запланированной величины в размере 750 000 тыс. руб. (запланированная величина в 2018 году составляла 700 000 тыс. руб.) за счет обеспечения прибыльной деятельности.

В течение отчетного периода Банк не производил выплаты дивидендов.

12. Сделки по уступке прав требований

За 1 полугодие 2019 года Банк не осуществлял сделок по продаже прав требований.

Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований, в сравнении с сопоставимыми данными на начало отчетного года представлен в следующей таблице:

Вид кредита	На 01.01.2019		На 01.07.2019	
	Требования	Резерв на возможные потери	Требования	Резерв на возможные потери
Ипотечные кредиты	1 980	10	1 846	10
Потребительские кредиты	259 984	259 984	220 689	220 689
Итого	261 964	259 994	222 535	220 699

Указанные требования взвешиваются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И на коэффициент риска 100%.

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года

На отчетную дату 01.07.2019 на внебалансовых счетах Банка была отражена номинальная стоимость приобретенных прав требования по договорам уступки прав (требований) в сумме 278 748 тыс. руб. и обеспечение на сумму 122 506 тыс. руб.

Вид кредита	На 01.01.2019		На 01.07.2019	
	Обеспечение	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	Обеспечение	Номинальная стоимость приобретенных прав требования
Ипотечные кредиты	39 492	1 980	39 491	1 846
Потребительские кредиты	120 672	357 717	83 015	276 902
Итого	160 164	359 697	122 506	278 748

При проведении операции по уступке прав требования Банк полностью передает риски другой стороне. При сделке по приобретению прав требования Банк принимает меры по снижению принимаемых рисков путем создания резервов в объеме, зависящем от качества приобретаемых активов.

В соответствии с требованиями ВПОДК в Банке осуществляется ежедневный мониторинг уровня значимых рисков. Мониторинг изменений кредитного риска показал, что сделка по приобретению вышеуказанных прав требований не оказала значительного влияния на величину кредитного риска Банка.

Учетная политика предусматривает отражение сделок по уступке прав требований на отдельном балансовом счете.

Согласно Учётной политике Банка операции по уступке Банком прав требования осуществляются в следующем порядке: производится доначисление процентов, неустоек, входящих в объем уступаемых прав требования на дату договора; списание сумм основного долга, начисленных процентов, неустоек; отражается выручка от реализации. В тот же день отражается финансовый результат от сделки.

Учетная политика предусматривает отражение приобретенных прав требования на отдельном балансовом счете. Приобретенные права требования отражаются по цене приобретения. Номинальная стоимость

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года

приобретенных прав требования учитывается на внебалансовом учете. Согласно Учетной политике Банка операции по погашению приобретенных прав требования должником (заемщиком) отражаются в следующем порядке: поступление денежных средств, выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования и одновременно в сумме части прав требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования списывается с внебалансового учета. В тот же день отражается финансовый результат от сделки.

Учетная политика в части отражения сделок по уступке прав требований в отчетном периоде не изменилась.

Промежуточная отчетность утверждена к раскрытию Генеральным директором Банка 09 августа 2019 года.

Генеральный директор

Р.А. Ефимова

Главный бухгалтер

А.З. Юлдашева

