

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

ООО КБ "ХОЛДИНВЕСТБАНК" (далее по тексту - "Банк") – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Основная деятельность.

Основным видом деятельности банка являются банковские операции на территории России.

Банк работает на основании лицензии № 2837 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

143026, Московская область, Одинцовский район, рабочий поселок Новоивановское, Можайское шоссе, владение 165.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Банк не является ни дочерней, ни зависимой организацией.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 30 июня 2018 года:

Наименование участника	30 июня 2018 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
<i>Корниенко Галина Петровна</i>	18,3	41 723
<i>Геллер Александр Аронович</i>	52,7	120 153
<i>Голубев Сергей Федорович</i>	4,9	11 172
<i>Пашиев Павел Эдуардович</i>	4,9	11 172
<i>Бейхчан Зарема Усеиновна</i>	4,8	10 944
<i>Тихомиров Александр Александрович</i>	4,8	10 944
<i>Палмаровский Сергей Романович</i>	4,8	10 944
<i>Карпенко Анна Александровна</i>	4,8	10 944
Итого:	100,0	227 996

2. Основы составления отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Непокрытый убыток Банка за первое полугодие 2018 года составил 144 058 тыс.руб. (за 2017 год: убыток 10 788 тыс.руб.). Образование убытка обусловлено доформированием резерва по кредитам. Данные обстоятельства, указывают на зависимость способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность от дальнейших намерений и возможностей участников оказывать кредитной организации финансовую поддержку.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением некоторых категорий финансовых активов, активов, предназначенных для продажи, основных средств (земля и здания) и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. С 1 января 2018 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Банком, начиная с указанной даты.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9.

ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
в тыс. руб.

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 привело к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 с учетом налогов на нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	<i>Накопленный убыток</i>
<i>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	(10 788)
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	(9 049)
<i>Отложенный налог (увеличение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов)</i>	-
<i>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>	(19 837)

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);

Поправка к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Оценки и суждения руководства

Оценки и суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

По состоянию за 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рублей за 1 евро).

ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
в тыс. руб.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	28 482	16 263
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	36 669	73 874
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1 310	909
Итого денежных средств и их эквивалентов	66 461	91 046

5. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	175 032	-
Итого средств в других банках	175 032	-

6. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	663 527	692 047
Потребительские кредиты	682	152
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	664 209	692 199
Резерв под обесценение	(282 229)	(147 329)
Итого кредитов и авансов клиентам	381 980	544 870
Краткосрочные	192 107	378 099
Долгосрочные	189 873	166 771

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

(неаудированные данные)	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	63 344	7 482	70 826
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение периода	135 362	(5 419)	129 943
Остаток за 30 июня 2017 года	198 706	2 063	200 769
Остаток за 31 декабря 2017 года (скорректированный на МСФО (IFRS) 9, примечание 3)	156 226	152	156 378
Отчисления в резерв в течение периода	125 844	7	125 851
Остаток за 30 июня 2018 года	282 070	159	282 229

ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
в тыс. руб.

7. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Расходы будущих периодов</i>	3 101	2 115
<i>Предоплата за товары и услуги</i>	497	1 235
<i>Авансовые платежи по социальному страхованию</i>	414	-
<i>Наращенные непроцентные доходы</i>	131	304
<i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>	9	136
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	(131)	(471)
<i>Итого прочих активов</i>	4 021	3 319

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	Наращенные доходы и прочие активы	Убытки от хищений	Итого
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	283	9 726	10 009
<i>Отчисления (восстановление) резерва в течение периода</i>	57	-	57
<i>Списано за счет резерва</i>	-	(9 726)	(9 726)
<i>Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</i>	340	-	340
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	471	-	471
<i>Отчисления (восстановление) резерва в течение периода</i>	(139)	-	(139)
<i>Списано за счет резерва</i>	(201)	-	(201)
<i>Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	131	-	131

8. Средства клиентов

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Юридические лица:</i>		
- текущие/расчетные счета	164 410	41 725
- срочные депозиты	-	-
<i>Физические лица:</i>		
- текущие счета/счета до востребования	10 674	13 793
- срочные вклады	-	-
<i>Итого средства клиентов</i>	175 084	55 518
<i>Краткосрочные</i>	175 084	55 518
<i>Долгосрочные</i>	-	-

На 30 июня 2018 года средства клиентов в сумме 149 302 тыс. руб. (85,3%) приходились на десять крупнейших клиентов. (31 декабря 2017: в сумме 32 853 тыс. руб. или 59,2%).

ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
в тыс. руб.***9. Прочие обязательства**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	3 166	1 589
<i>Налоги к уплате</i>	136	807
<i>Расчеты по аренде сейфовых ячеек</i>	19	-
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	-	91
Итого прочих нефинансовых обязательств	3 321	2 487

10. Уставный капитал

Распределение средств Банка в пользу участников регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам. Выход участников из Банков в результате которого в Банке не остается не одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается.

11. Процентные доходы и расходы*(неаудированные данные)*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
<i>Средства в других банках</i>	3 728	7 807
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	43 855	41 418
Итого процентных доходов	47 583	49 225
Чистые процентные доходы	47 583	49 225

12. Комиссионные доходы и расходы*(неаудированные данные)*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание</i>	1 937	1 062
<i>Комиссия за проведение операций с валютными ценностями</i>	9	6
<i>Прочее</i>	22	772
Итого комиссионных доходов	1 968	1 840
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия за расчетное обслуживание</i>	(9)	-
<i>Комиссии по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	(151)	(153)
Итого комиссионных расходов	(160)	(153)
Чистые комиссионные доходы	1 808	1 687

13. Отчисления в резервы под ожидаемые кредитные убытки

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)</i>	(125 851)	(129 943)
<i>Прочие активы (Примечание 7)</i>	139	(57)
<i>Итого изменений резервов под обесценение</i>	(125 712)	(130 000)

14. Прочие операционные доходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<i>Списание не востребовавшейся кредиторской задолженности</i>	32	-
<i>Аренда сейфовых ячеек</i>	14	-
<i>Прочее</i>	6	2
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	52	2

15. Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i>	(14 948)	(19 964)
<i>Расходы на содержание персонала</i>	(9 467)	(9 508)
<i>Прочие расходы, относящиеся к основным средствам</i>	(5 542)	(5 526)
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	(2 057)	(1 929)
<i>Прочие</i>	(1 564)	-
<i>Административные расходы</i>	(1 000)	-
<i>Амортизация основных средств</i>	(158)	(33)
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	(34 736)	(36 960)

16. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

16.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

16. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

В целях минимизации рисков при работе на рынке межбанковских кредитов отдел кредитования проводит анализ финансового состояния контрагента путем анализа балансов и экономических нормативов на последнюю отчетную дату.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются запасы и оборудование компаний, автотранспортные средства, поручительства физических лиц. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

16. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(неаудированные данные)

30 июня 2018 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Групповой резерв	Индивидуаль- ный резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках	1 310	-	1 310	-	-	1 310
Средства в других банках	175 032	-	175 032	-	-	175 032
Кредиты юридическим лицам	404 999	258 530	663 529	(23 540)	(258 530)	381 459
Потребительские кредиты	530	150	680	(9)	(150)	521
Итого	581 871	258 680	840 551	(23 549)	(258 680)	558 322

31 декабря 2017 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Групповой резерв	Индивиду- альный резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках	909	-	909	-	-	909
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	692 047	-	692 047	-	(147 177)	544 870
Потребительские кредиты	-	152	152	-	(152)	-
Итого	692 956	152	693 108	-	(147 329)	545 779

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 30 июня 2018 года			За 31 декабря 2017 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	381 459	-	-	544 870	-
Потребительские кредиты	521	-	-	-	-	-
Итого	521	381 459	-	-	544 870	-

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. У Банка нет реструктурированных, а также просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года.

16. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

30 июня 2018 года	Ba2	B2/Not Prime	Итого
Корреспондентские счета в банках	9	1 301	1 310
Итого	9	1 301	1 310

31 декабря 2017 года	Ba2	B2/Not Prime	Итого
Корреспондентские счета в банках	8	901	909
Итого	8	901	909

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов и отраслевых сегментов.

Все кредиты и авансы за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года предоставлены российским клиентам и банкам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

(неаудированные данные)	Кредитные организации	Торговли	Транспортные услуги	Недвижимость	Прочие	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета	1 310	-	-	-	-	1 310
Средства в других банках	175 032	-	-	-	-	175 032
Кредиты юридическим лицам	-	159 036	183 110	231 048	90 335	663 529
За 30 июня 2018 года	176 342	159 036	183 110	231 048	90 335	839 871

	Кредитные организации	Торговли	Транспортные услуги	Недвижимость	Прочие	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета	909	-	-	-	-	909
Кредиты юридическим лицам	-	156 370	143 966	149 550	94 984	544 870
За 31 декабря 2017 года	909	156 370	143 966	149 550	94 984	545 779

16. Управление финансовыми рисками (продолжение)

16.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией и систему управления ликвидностью баланса. Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Правление Банка. Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является начальник Отдела управления рисками. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию банка, является финансовый план дня, ежедневно представляемый Правлению Правления Банка.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Отдел управления рисками. Отделом на постоянной основе составляются отчеты о ликвидности баланса Банка, которые доводятся до сведения всех членов Правления Банка. При проведении анализа ликвидности баланса Банка используется методология, изложенная Банком России в "Рекомендациях по оценке влияния ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций".

Для контроля за показателями ликвидности Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей производится анализ причин и выносятся рекомендации по их устранению Правлению Банка.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Отдел управления рисками ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

16. Управление финансовыми рисками (продолжение)*(неаудированные данные)*

30 июня 2018 г.	до 1 месяца	Итого
Средства клиентов	175 084	175 084
Прочие обязательства	3 321	3 321
Итого выплат	178 405	178 405

31 декабря 2017 г.	до 1 месяца	Итого
Средства клиентов	55 518	55 518
Прочие обязательства	2 487	2 487
Итого выплат	58 005	58 005

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 менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

16.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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.

По состоянию за 30 июня 2018 и за 31 декабря 2017 годов у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены под постоянные процентные ставки. Процентные ставки по привлеченным средствам имеют нулевые значения.

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.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2018 и за 31 декабря 2017 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в тыс. руб.

16. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i>	30 июня 2018 года			
	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	51 275	6 401	8 785	66 461
<i>Средства в других банках</i>	175 032	-	-	175 032
Итого активы	226 307	6 401	8 785	241 493
<i>Средства клиентов</i>	172 616	1 074	1 394	175 084
Итого обязательства	172 616	1 074	1 394	175 084
Чистая балансовая позиция	53 691	5 327	7 391	66 409

	31 декабря 2017 года			
	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	75 982	8 376	6 688	91 046
Итого активы	75 982	8 376	6 688	91 046
<i>Средства клиентов</i>	43 823	4 441	7 254	55 518
Итого обязательства	43 823	4 441	7 254	55 518
Чистая балансовая позиция	32 159	3 935	(566)	35 528

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год 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 прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Влияние на прибыль за год		Влияние на прибыль за год	
	Увеличение	Увеличение	Увеличение	Увеличение
	%	%	%	%
	<i>За 30 июня 2018 года</i>		<i>За 31 декабря 2017 года</i>	
<i>Доллары США</i>	10%	426	10%	373
<i>Евро</i>	10%	591	10%	(40)

17. Внебалансовые и условные обязательства

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.

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, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

17. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

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.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов – 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.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые активы. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

19. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами 6 месяцев 2018 года и за 2017 год.

	Участники и их компании		Руководство Банка	
	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам:				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	52 000	114 800	-	-
<i>Выдано кредитов в течение полугодия</i>	15 500	75 000	-	-
<i>Погашено кредитов в течение полугодия</i>	(18 667)	(137 800)	-	-
Остаток задолженности	48 833	52 000	-	-
Процентные доходы	2 912	11 764		

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 6 месяцев 2018 года составил 2 115 тыс. руб. (за 2017 год : 3 963 тыс. руб.).

ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
в тыс. руб.

20. Управление капиталом

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ.

Норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка - 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка - 8.0%.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

За 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальные уровни и составляют (в процентах):

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	70,3	77,4
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	70,3	77,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	70,3	77,4

21. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года

Председатель Правления

Владимиров И.Н.



Главный бухгалтер

Щетинина О.О.