Crowe

Исх. № 0167/ИБФ/ДГ/190620/2/А3-19

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании ООО «Кроу Экспертиза» о бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» за 2019 год

ООО «Кроу Экспертиза»
Член Crowe Global

127055, г. Москва,
Тихвинский пер., д. 7, стр. 3

Тел. +7 (800) 700-77-62
Тел. +7 (495) 721-38-83
Факс +7 (495) 721-38-94

office.msc@crowerus.ru
https://crowerus.ru

Акционерам Акционерного общества
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

Crowe

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» по состоянию на 1 января 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности за 2019 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

ООО «Кроу Экспертиза» (ранее ООО «Росэкспертиза») является фирмой-членом Crowe Global, организации, образованной по законодательству Швейцарии (Swiss Verein). Каждая фирма-член Crowe Global является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ООО «Кроу Экспертиза» и его аффилированные лица не несут ответственности и отказываются от любых обязательств, связанных с действиями или бездействием Crowe Global или любого иного члена Crowe Global.

© 2020 ООО «Кроу Экспертиза» ® Росэкспертиза

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	**Какие аудиторские процедуры выполнены в отношении ключевого вопроса**
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
Оценка уровня резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2018 года № 590-П *«О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»* является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика и наблюдаемых рыночных цен на залоговое имущество. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском, а также информация по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, описаны в	Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля над процессом создания резервов на возможные потери по ссудам, анализ методологии оценки резерва по ссудам, в том числе по конкретным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Последовательность суждений руководства, применяемых при определении категории качества ссуд, проанализирована нами в ходе аудиторской проверки. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным ссудам, и ссудам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения. Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в пояснениях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

© 2020 ООО «Кроу Экспертиза» ® Росэкспертиза

разделе 4.3 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» и разделе 9.1 «Кредитный риск» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Использование различных подходов и допущений существенно влияет на уровень резервов на возможные потери по ссудам. В силу существенности сумм выданных ссуд, которые в сумме составляют 69% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва на возможные потери по ссудам представляла собой ключевой вопрос аудита.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины ссудной задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на соответствие требованиям Положения Банка России № 605-П.

На выборочной основе мы проверили расчет вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте заемщика.

Мы уделили внимание кредитам, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска либо событие обесценения (дефолта) с даты первоначального признания. Мы проанализировали, выполнялись ли критерии существенного увеличения кредитного риска, такие как рост уровня вероятности дефолта, информация о наличии просроченной задолженности, снижение внешнего рейтинга в отношении выбранных заемщиков. Мы провели оценку оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с индивидуальными признаками обесценения.

© 2020 ООО «Кроу Экспертиза» ® Росэкспертиза

России № 605-П).

В разделе 2.1 «Изменения в Учетной политике отчетного года, характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка», разделе 4.3 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», пояснении 9 «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами» пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена подробная информация в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отношении моделей, используемых в расчетах ожидаемых кредитных убытков по первой и второй стадиям кредитного качества, мы проверили применяемые допущения и методы.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, представленной в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 17 апреля 2019.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

© 2020 ООО «Кроу Экспертиза» ® Росэкспертиза

Crowe

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести

© 2020 ООО «Кроу Экспертиза» ® Росэкспертиза

к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми

© 2020 ООО «Кроу Экспертиза» ® Росэкспертиза

для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года рассчитаны на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности за 2019 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, риска потери ликвидности, риска концентрации, процентного риска банковского портфеля и регуляторного рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, риску потери ликвидности, риску концентрации, процентному риску банковского портфеля, регуляторному риску, а также по собственным средствам (капиталу) Банка и

© 2020 ООО «Кроу Экспертиза» ® Росэкспертиза

оценке достаточности капитала.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления, кредитным, рыночным, операционным рисками, риском потери ликвидности, риском концентрации, процентным риском банковского портфеля, регуляторным риском, а также собственными средствами (капиталом) и оценки достаточности капитала соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты в зависимости от итогов проверки включали результаты наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками и капиталом.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

В.В. Потехин

27 марта 2020 года

Аудируемое лицо:
Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ».

Свидетельство о государственной регистрации № 2799, выдано Центральным банком Российской Федерации 19 апреля 1994.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц выдано 04 января 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739001046.

Место нахождения:
127006, г. Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2.

Независимый аудитор:
Общество с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза».

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц выдано 27 сентября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739273946.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 12006033851.

Место нахождения:
Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.

© 2020 ООО «Кроу Экспертиза» ® Росэкспертиза

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29054301	2799

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	396549	318684
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	331280	240695
2.1	Обязательные резервы	4.1	45111	45030
3	Средства в кредитных организациях	4.1	622319	443579
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	19463	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3, 12	4622560	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	4668894
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	568576	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	779649
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	138159
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10843	18510
10	Отложенный налоговый актив		0	3083
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	41007	27626
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.9	0	0
13	Прочие активы	4.10, 12	110726	31054
14	Всего активов		6723323	6669933
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		4837788	4953738
16.1	средства кредитных организаций	4.11.1	2	2
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11.2, 12	4837786	4953736
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2792630	3417808
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		50	7785
20	Отложенные налоговые обязательства		3435	0
21	Прочие обязательства	4.12, 12	88384	59933
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1607	10853
23	Всего обязательств		4931264	5032309
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.14	1180000	1180000

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		53203	43930
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13739	-16210
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	1018	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5	544099	429904
36	Всего источников собственных средств		1792059	1637624
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.15, 12	5117903	6111608
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.15	9853	75054
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Дюсуше Я.В.

Главный бухгалтер Смолина Е.Б.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29054301	2799

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2, 12	310404	424847
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		239160	252570
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		39042	130273
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		32202	42004
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2, 12	117017	180805
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4	10
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		117013	180795
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	193387	244042
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		33925	187799
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		14283	15865
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		227312	431841
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	-235	55
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18408	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-1543
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4	140220	95385
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	16654	46270
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4452	3165
14	Комиссионные доходы	5.5, 12	198325	282808
15	Комиссионные расходы	5.5, 12	121811	116758
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		181	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	12	-3685	10470
19	Прочие операционные доходы	5.6, 12	75526	67875

20	Чистые доходы (расходы)		555347	819568
21	Операционные расходы	5.7, 12	578750	613075
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-23403	206493
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	16646	21027
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-40050	185448
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.9	1	18
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-40049	185466

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-40049	185466
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		37487	-24800
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		37487	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-24800
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		6518	-5269
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		30969	-19531
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		30969	-19531
10	Финансовый результат за отчетный период		-9080	165935

Председатель Правления Дюсуше Я.В.

Главный бухгалтер Сосунка Е.Б.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	29054301	2799	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ" / АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1180000.0000	1180000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1180000.0000	1180000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		362930.0000	244438.0000	35
2.1	прошлых лет		408889.0000	244438.0000	35
2.2	отчетного года		-45959.0000	0.0000	35
3	Резервный фонд		53203.0000	43930.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1596133.0000	1468368.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных				

	налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		30700.0000	18286.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		30700.0000	18286.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1565433.0000	1450082.0000	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,		не применимо	не применимо	

	принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)					
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России					
42	Отрицательная величина дополнительного капитала					
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000		
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1565433.0000	1450082.0000		
	Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	163653.0000	35	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо		
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
50	Резервы на возможные потери					
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0.0000	163653.0000		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую					

	способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	163653.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1565433.0000	1613735.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3192024.8800	3367563.0000	14
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3192024.8800	3367563.0000	14
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3192024.8800	3367563.0000	14
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		49.0420	43.0600	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		49.0420	43.0600	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		49.0420	47.9200	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5700	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.3200	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		41.0420	37.0600	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	3083.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о

применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в сети интернет https://finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью			

	свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							

2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требования участников клиринга									
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов									
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:									
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными									
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:									
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов									
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов									
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов									
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов									
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов									
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов									
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:									
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском									
4.2	по финансовым инструментам со средним риском									
4.3	по финансовым инструментам с низким риском									
4.4	по финансовым инструментам без риска									
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			

6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер		Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных резервов

строки	Наименование показателя	тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответсвии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АО "Банк Финам"	10102799B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1180000	1180000

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы-	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инстру-

					инструмента, согласованного с Банком России	досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	купа (погашения) инструмента			акциям		менту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	20.10.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход												
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий	
	34	34а	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте 1 https://finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Дюсуше Я.В.

Главный бухгалтер Сидорина Е.Б.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29054301	2799

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	1180000.0000	0.0000	0.0000	3320.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36001.0000	0.0000	0.0000	0.0000	252367.0000	1471688.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	1180000.0000	0.0000	0.0000	3320.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36001.0000	0.0000	0.0000	0.0000	252367.0000	1471688.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6				-19530.0000				7929.0000				177537.0000	165936.0000
5.1	прибыль (убыток)	6								7929.0000				177537.0000	185466.0000
5.2	прочий совокупный доход	6				-19530.0000									-19530.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	1180000.0000	0.0000	0.0000	-16210.0000	0.0000	0.0000	0.0000	43930.0000	0.0000	0.0000	0.0000	429904.0000	1637624.0000
13	Данные на начало отчетного года	6	1180000.0000	0.0000	0.0000	-16210.0000	0.0000	0.0000	0.0000	43930.0000	0.0000	0.0000	0.0000	429904.0000	1637624.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики	2.1												163518.0000	163518.0000
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	1180000.0000	0.0000	0.0000	-16210.0000	0.0000	0.0000	0.0000	43930.0000	0.0000	0.0000	0.0000	593422.0000	1801142.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6				29949.0000				9273.0000			1018.0000	-49323.0000	-9083.0000
17.1	прибыль (убыток)	6								9273.0000				-49323.0000	-40050.0000
17.2	прочий совокупный доход	6				29949.0000							1018.0000		30967.0000

18	Эмиссия акций														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6	1180000.0000	0.0000	0.0000	13739.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53203.0000	0.0000	0.0000	1018.0000	544099.0000	1792059.0000

Председатель Правления Дюсуше Я.В.

Главный бухгалтер Смолина Е.Б.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Акционерное общество «Инвестиционный Банк ФИНАМ»
АО «Банк ФИНАМ»
ФИНАМ
Банк
JSC FINAM Bank
Joint Stock Company FINAM Investment Bank
г. Москва
ОГРН 1027739001046

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	29054301	2799	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		1565433	1581226	1621564	1450114	1450082
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1726346	1743072	1780951	1450114	
2	Основной капитал		1565433	1581226	1621564	1450114	1450082
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1726346	1743072	1780951	1450114	
3	Собственные средства (капитал)		1565433	1581226	1621564	1646913	1613735
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1726346	1743072	1780951	1812342	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		3192025	3212470	3565281	2903853	3367563
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	10	49.042	49.222	45.482	49.938	43.1
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		51.254	51.454	47.639	47.13	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10	49.042	49.222	45.482	49.938	43.1
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		51.254	51.454	47.639	47.13	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ца,Н1.3, Н20.0)	10	49.042	49.222	45.482	56.715	47.9
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		51.254	51.454	47.639	58.903	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.32	0.36	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего ((стр.8+стр.9+стр.10)		2.57	2.485	2	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		41.042	41.222	37.482	43.938	37.1
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		6495788	5518981	5991937	5698658	6715950
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		24.10	28.651	27.06	25.45	21.6

| | | |

	включается в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1442
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		28159
7	Прочие поправки		75811
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		6677113

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2906939.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		30700.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2876239.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиции, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1442.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1442.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3589948.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		3589948.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		193802.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		165643.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		28159.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1565433.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		6495788.00
Норматив финансового рычага			

22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		24.10

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		x		x		x		x	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x		x		x		x	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		x		x		x		x	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		x		x		x		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x		x		x		x	

Председатель Правления Досуше Я.В.

Главный бухгалтер Смолина Е.Б.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО • Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» АО «Банк ФИНАМ» • ОГРН 1037739081046 • Joint Stock Company FINAM Investment Bank • JSC FINAM Bank • г. Москва • Лицензия ЦБ РФ № 2799 • ФИНАМ Банк

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29054301	2799

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-103421	-4276
1.1.1	проценты полученные		298541	438733
1.1.2	проценты уплаченные		-118896	-181882
1.1.3	комиссии полученные		198325	282808
1.1.4	комиссии уплаченные		-121811	-116758
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	40
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		140220	95385
1.1.8	прочие операционные доходы		80491	81583
1.1.9	операционные расходы		-566638	-592267
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13653	-11918
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		243514	-141567
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-81	-4729
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	453
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		238683	-775721
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-51537	747481
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-20
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		38815	-75575
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		17634	-33456
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		140093	-145843
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		-178563	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		447753	1458
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	61141

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-27783	-18664
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11239	9430
2.7	Дивиденды полученные		0	201
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		252646	53566
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-45630	106800
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		347109	14523
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		957928	943405
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	1305037	957928

Председатель Правления Дюсуше Я.В.

Главный бухгалтер Смолина Е.Б.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества «Инвестиционный Банк ФИНАМ»

за 2019 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») за 2019 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У), Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ № 4983-У), Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2019 году.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

Сокращенное наименование Банка: АО «Банк ФИНАМ»

Дата государственной регистрации юридического лица: 29 июня 2000 года

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 2799

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 04 января 2003 года

Местонахождение Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7, стр.2

Фактический адрес Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7, стр.2

Банковский идентификационный код (БИК): 044583604

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739001046

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709315684

Номер контактного телефона (факса): +7(495)796-90-23 (тел.), +7(495)380-00-43 (факс)

Адрес электронной почты: infobank@corp.finam.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.finambank.ru

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Годовая (бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	01.01.2020	**01.01.2019**
Доллар США/Руб.	61,9057	69,4706
Евро/Руб.	69,3406	79,4605

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.)

1.3. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.4. Информация о дате утверждения годовой отчетности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена Советом директоров Банка 23 марта 2020 года.

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата проведения общего собрания акционеров АО «Банк ФИНАМ» не определена.

1.5. Сведения о региональных подразделениях Банка

По состоянию на 1 января 2020 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 53 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Екатеринбург (два кредитно-кассовых офиса), Иваново, Ижевск, Иркутск, Казань (три кредитно-кассовых офиса), Калининград, Калуга, Киров, Краснодар, Красноярск, Липецк, Магнитогорск, Мурманск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новокузнецк, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Петропавловск-Камчатский, Пятигорск, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Саратов, Смоленск, Сочи, Ставрополь, Сургут, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В 2019 году Банк открыл 5 кредитно-кассовых офисов в городах: Калуга, Казань, Калининград (2-ой по счету в городе), Ставрополь, Сочи и закрыл 1 кредитно-кассовый офис в г.Калининград.

1.6. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Виды лицензий, на основании которых действует Банк и членство в платежных системах

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

1.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц
Номер лицензии	2799
Дата получения	29 сентября 2015 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

2.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	045-02883-100000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	045-03933-000100
Дата получения	15 декабря 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

4.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	045-02993-010000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

5.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии	ЛСЗ № 0010294 Рег. № 13649 Н
Дата получения	11 июня 2014 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Банк является участником торгов:

- на валютном рынке ПАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ПАО Московская биржа;
- на срочном рынке ПАО Московская биржа.

Банк является членом:

- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Банк является ассоциированным членом международной Платежной системы Visa International S.A., аффилированным участником международной платежной системы MasterCard WorldWide, а также прямым участником платежной системы МИР.

Банк включен в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий в соответствии со статьей 64 Федерального закона от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Банк включен в единый реестр инвестиционных советников с 29.11.2019.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB-, прогноз по рейтингу – «развивающийся», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 24.09.2019.

В рэнкинге «ИНТЕРФАКС-100. Банк России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей)», размещенного в сети интернет по адресу: http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20, Банк занимает следующее положение:

Отчетная дата/Анализируемый период	**Регион**	**Активы**			**Собственный капитал**			**Нераспределенная прибыль**	
		Текущ.знач.	**Изм.%**	**№**	**Текущ.знач.**	**Изм.%**	**№**	**Текущ.знач.**	**№**
01.01.2020/2019	Москва	6 696 649	0,55	213	1 575 424	-5,35	188	910	327

01.01.2019/2018	Москва	6 659 585	4,55	226	1 664 596	10,81	182	217 544	132
01.01.2018/2017	Москва	6 369 453	5,71	257	1 502 184	12,53	200	196 940	145

Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-направлениям:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, кредитование, открытие депозитов, выдача независимых гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные операции, денежные переводы в пользу юридических лиц.
- Операции с физическими лицами: открытие вкладов, кредитование, обслуживание банковских карт, платежи и переводы, в т.ч. через интернет-банк.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и т.п.

Перечень направлений деятельности Банка по сравнению с прошлым годом существенно не изменился. При этом в конце 2019 года Банк начал активно оказывать клиентам как физическим, так и юридическим лицам услуги в рамках лицензий на осуществление брокерской и депозитарной деятельности.

Банк в 2019 году продолжил реализацию стратегии развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности, и поддержании достаточного уровня ликвидности.

1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2019 году

По итогам отчетного года активы Банка (по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс») существенно не изменились и на 01.01.2020 составили 6 723 323 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 6 669 933 тыс. руб.).

Чистая ссудная задолженность по-прежнему составляет основную долю активов Банка (68,7%) по состоянию на 01.01.2020 (01.01.2019 – 70,0%). Размер данной статьи Бухгалтерского баланса существенно не изменился. Структура кредитного портфеля Банка на конец отчетного периода по сравнению с данными на 01.01.2019 также не претерпела изменений: основной составляющей кредитного портфеля, является ссудная задолженность, возникшая в результате заключения Банком сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом на Московской бирже, а также задолженность по депозиту, размещенному в Банке России. Доля указанной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка составила 82,9% (01.01.2019 – 80,8%).

Размер портфеля ценных бумаг в течение 2019 года снизился на 35,9% и составил на 01.01.2020 588 039 тыс. руб. (01.01.2019 – 917 808 тыс. руб.), его доля в составе активов по состоянию на 01.01.2020 составила 8,7% (01.01.2019 – 13,8%). Снижение портфеля ценных бумаг произошло в связи с погашением/реализацией ценных бумаг. Ликвидные ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, являются элементами диверсификации активов, дают возможность получать прибыль, а также иметь эффективный и гибкий инструмент для управления ликвидностью.

В течение 2019 года объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, не значительно снизился (на 2,3%) по сравнению с аналогичными показателями предыдущего года. При этом существенно снизилась доля вкладов физических лиц в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями: с 69,0% в 2018 году до 57,7% в отчетном. При этом произошел существенный рост остатков на счетах, по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами. Так, объем средств на указанных счетах по состоянию на 01.01.2020 составил 418 775 тыс. руб. (01.01.2019 - 203 тыс. руб.)

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2019	2018
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	193 387	244 042
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(235)	55
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющимися в наличии для продажи	18 408	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости/удерживаемыми до погашения	0	(1 543)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	140 220	95 385
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 654	46 270
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 452	3 165
Комиссионные доходы	198 325	282 808
Комиссионные расходы	121 811	116 758
Прочие операционные доходы	75 526	67 875
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	33 925	187 799
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(3 504)	10 470
Операционные расходы	578 750	613 075
Прибыль (убыток) до налогообложения	(23 403)	206 493
Возмещение (расход) по налогам	16 646	21 027
Прибыль (убыток) за отчетный период	(40 049)	185 466

Убыток, полученный Банком в отчетном году, обусловлен прежде всего отражением положительного эффекта в размере 163 517 тыс. руб. от перехода на учет в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в составе прибыли прошлых лет, а не в составе прибыли текущего года, а также тем что Банк в течение отчетного года осуществил существенные вложения в новые доходные направления деятельности: оказание клиентам услуг по брокерскому и депозитарному обслуживанию, а также оказание услуг по факторинговому финансированию. Положительное влияние на финансовый результат Банка от внедрения указанных направлений деятельности ожидается в 2021 году.

1.8. Решения о распределении прибыли

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

2. Краткий обзор принципов подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

Банк не имеет намерения или необходимости существенно сокращать свою деятельность.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с хорошим показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

2.1. Изменения в Учетной политике отчетного года, характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

С 1 января 2019 года вступили в силу новые нормативные документы Банка России Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на

счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П), которые направлены на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности. Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также с отражением в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9 путем корректировок резервов на возможные потери, которые рассчитываются в соответствии с пруденциальными требованиями Банка России.

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 9:

- способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов (далее – тест SPPI);
- уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требования или ценных бумаг;
- критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам и обязательствам;
- периодичность отражения в бухгалтерском учете:

- признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств;

- корректировок стоимости финансовых активов и обязательств до амортизированной стоимости;

- корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;

- изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов, а также исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов;
- рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами, что обусловлено переходом на МСФО (IFRS) 9 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год представлено ниже.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета, Банк отразил на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» финансовые результаты перехода на МСФО (IFRS) 9 от проведения следующих операций переходного периода:

- отражение на балансе Банка начисленных процентов по ссудной и приравненной к ней задолженности IV и V категории качества и формирование резервов на возможные потери под указанные требования;

- отражение формирования на возможные потери по расчетам с контрагентами по обеспечению деятельности Банка в связи с переносом на соответствующие счета остатков денежных средств, учитываемых ранее на счетах по учету расходов будущих периодов;

- отнесение на финансовый результат отрицательной переоценки ценных бумаг, учитываемой согласно Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», в связи с переклассификацией долговых ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

- отнесение на финансовый результат переоценки долевых ценных бумаг в связи с их классификацией в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» из категории «имеющиеся в наличии для продажи»;

- отражение прочих доходов по банковским гарантиям, относимых к периоду с 01.01.2019 до даты окончания их срока действия;

- отражение корректировки стоимости банковской гарантии до наибольшей величины из: суммы оценочного резерва или первоначально признанной суммы;
- отражение корректировок сумм сформированного резерва на возможные потери до размера оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам по предоставлению займов.

Совокупный положительный эффект от перехода Банка на МСФО (IFRS) 9, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет составляет 163 517 тыс. руб., в том числе:

- убыток от отнесения на финансовый результат отрицательной переоценки ценных бумаг, учитываемой согласно Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», в связи с переклассификацией долговых ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 3 879 тыс. руб.;
- убыток от отнесения на финансовый результат переоценки долевых ценных бумаг в связи с их классификацией в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 7 552 тыс. руб.;
- убыток от отражение прочих доходов по банковским гарантиям, относимых к периоду с 01.01.2019 до даты окончания их срока действия, и отражение корректировки стоимости банковских гарантий до наибольшей величины в сумме 8 457 тыс. руб.;
- прибыль от корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 183 683 тыс. руб.

Изменение классификации финансовых инструментов в связи с переходом с 01.01.2019 на МСФО (IFRS) 9 представлены в бухгалтерском балансе на 01.01.2020 по строкам 4, 5, 6, 7, классификация финансовых инструментов до 01.01.2019 отражена по строкам 5а, 6а, 7а.

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка. В результате большая часть дохода Банка не подвержена влиянию применения данного стандарта.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными актами Банка России, регламентирующими отражение в бухгалтерском учете финансовых инструментов, сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года, не является полностью сопоставимой с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных актов Банка России по состоянию на 1 января 2020 года.

Реклассификация в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанные с изменением алгоритма его составления, представлена в таблице ниже:

ф.0409806

	Примечания	**Данные на 01.01.2019**	**Реклассификация**	**Пересчитанные показатели на 01.01.2019**
Активы				
Средства в кредитных организациях		425 880	17 699	443 579
из «Чистая ссудная задолженность»	1		*17 589*	
из «Прочие активы»	2		*110*	
Чистая ссудная задолженность		4 681 964	(13 070)	4 668 894
в «Средства в кредитных организациях»	1		*(17 589)*	
из «Прочие активы»	2		*4 519*	
Прочие активы		35 683	(4 629)	31 054
в «Средства в кредитных организациях»	2		*(110)*	
из «Чистая ссудная задолженность»	2		*(4 519)*	
Всего активов		**6 669 933**	**-**	**6 669 933**

Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 940 309	13 427	4 953 736
из «Прочие обязательства»	2		13 427	
Прочие обязательства		73 360	(13 427)	59 933
в «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	2		(13 427)	
Всего обязательств		**5 032 309**	**-**	**5 032 309**

1. В соответствии с разъяснениями Банка России об изменении порядка оценки кредитного риска по требованиям к НКО НКЦ (АО) (сч 47404)
2. Реклассификация процентов, согласно разъяснения Банка России о первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 при составлении отчетности по формам 0409806 и 0409807

2.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства; средства кредитных организаций в Центральном Банке российской Федерации; средства в кредитных организациях.

К денежным средствам Банк относит остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассе Банка, в банкоматах, отосланные из кассы Банка. Наличные денежные средства учитываются по номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте учитываются в валюте номинала и в рублевом эквиваленте.

Средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов, отражаются на отдельных счетах и не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Под средства в кредитных организациях Банк формирует резервы на возможные потери согласно требований нормативных документов Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками и положениями.

Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового обязательства не соответствует требованиям
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению займа по ставке ниже рыночной.

Оценка бизнес- модели

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству.

При оценке бизнес-модели учитываются различные факторы, в том числе:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и способ управления данными рисками;

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Отражение активов и обязательств

При первоначальном признании финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств оцениваются по первоначальной стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13). После первоначального признания финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных п.4.1.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), если выполняются следующие условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

Амортизированная стоимость финансовых активов по предоставлению (размещению) денежных средств определяется на последний календарный день месяца, а также на следующие даты:

- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- на дату пересчета ЭПС по финансовому активу;
- на дату изменения предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, которое не приводит к прекращению признания данного финансового актива (несущественная модификация);
- на дату списания финансового актива с баланса;
- на дату продажи Банком прав требования по финансовому активу (цессия) третьей стороне.

При расчете амортизированной стоимости финансовых активов по предоставлению (размещению) денежных средств Банк не применяет метод ЭПС (применяется линейный метод) в следующих случаях:

- срок погашения (возврата) финансового актива составляет менее одного года при первоначальном признании;
- по финансовому активу сроком погашения (возврата) по требованию (до востребования);
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не превышает 5%.

Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

К *процентным доходам* по кредитам предоставленным, относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями кредитного договора.

Процентные доходы по процентной ставке, определенной договором, отражаются на балансовом счете по учету доходов в следующие даты:

- на дату, предусмотренную условиями договора для уплаты процентов;
- в последний рабочий день месяца;
- на дату расчета амортизированной стоимости финансового актива.

К *прочим доходам* по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с финансовым активом, которые являются неотъемлемой частью ЭПС по финансовому активу.

В том случае, если размер прочих доходов превышает 5% от суммы предоставленных денежных средств, прочие доходы считаются существенными.

Существенные прочие доходы относятся на счета по учету доходов равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения с даты первоначального признания в следующие даты:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату расчета амортизированной стоимости финансового актива.

Несущественные прочие доходы по финансовому активу единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

К *затратам по сделке* по финансовым активам по предоставлению (размещению) денежных средств относятся расходы, непосредственно связанные с финансовым активом, которые являются неотъемлемой частью ЭПС по финансовому активу.

В том случае, если размер затрат по сделке превышает 5% от суммы предоставленных денежных средств, затраты по сделке считаются существенными.

Затраты, признанные существенными, относятся на счета по учету расходов равномерно исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива в следующие даты:

- в последний день месяца;
- на дату расчета валовой балансовой стоимости финансового актива.

Несущественные затраты по сделке по финансовым активам по предоставлению (размещению) денежных средств единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по кредиту предоставленному пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются иным образом, то Банком проводится анализ на предмет того, является ли модификация существенной. *Модификация* будет считаться существенной, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями договора, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличаются на 10% и более от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете договоры финансовой гарантии по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Стоимость обязательств по выданным банковским гарантиям определяется Банком в следующие сроки:

- на дату исполнения обязательства по выданным банковским гарантиям;
- на дату изменения лимита по обязательствам по выдаче банковских гарантий;
- на последний календарный день месяца.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансовых обязательств определяется на последний календарный день месяца, а также на следующие даты:

- дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства;
- на дату пересчета ЭПС по финансовому обязательству;
- на дату несущественных изменений условий финансового обязательства (несущественная модификация).

При расчете амортизированной стоимости финансовых обязательств Банк не применяет метод ЭПС (применяется линейный метод) в следующих случаях:

- срок погашения (возврата) финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании;
- по финансовому обязательству срок погашения (возврата) по требованию (до востребования);
- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, составляет менее 5%.

Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

К *процентным расходам* по финансовым обязательствам относятся расходы в виде процентов, предусмотренных условиями такого финансового обязательства.

К *затратам по сделке* относятся расходы, непосредственно связанные с финансовым обязательством, которые являются неотъемлемой частью ЭПС по финансовому обязательству. Для целей расчета и равномерного признания в расходах используются только те затраты по сделке, которые признаны существенными. Существенными считаются затраты, превышающие 5% от суммы привлеченных денежных средств во вклад (депозит). Затраты по сделке, которые являются несущественными, а также затраты по сделке, которые не могут быть надежно определены на дату первоначального признания финансового обязательства, отражаются Банком на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признано такое финансовое обязательство.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому обязательству пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются иным образом, то Банком проводится

анализ на предмет того, является ли модификация существенной. *Модификация* будет считаться существенной, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями договора, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличаются на 10% и более от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Операции с ценными бумагами

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг на 5% и более, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации: по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, установленных п.4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- Бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг.

Амортизированная стоимость приобретенных ценных бумаг определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на следующие даты:

- на дату прекращения признания приобретенных ценных бумаг;
- на дату пересчета ЭПС по приобретенным ценным бумагам;
- на дату изменения предусмотренных условиями эмиссии ценной бумаги денежных потоков, которое не приводит к прекращению признания данной ценной бумаги (несущественная модификация).

При расчете амортизированной стоимости приобретенных ценных бумаг Банк не применяет метод ЭПС (применяется линейный метод) в следующих случаях:

- срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения составляет менее одного года;
- разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и валовой балансовой стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не превышает 5%.

В случае если затраты, связанные с приобретением или выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то такие затраты переводятся в валюту номинала по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на счета по учету расходов.

Также единовременно относятся на счета по учету расходов затраты по сделке, которые составляют 1% и менее от стоимости приобретения ценной бумаги, оцениваемой по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные (купонные) доходы по процентной ставке, установленной условиями выпуска ценной бумаги, отражаются на балансовом счете по учету доходов ежедневно.

Дисконт и премия по приобретенным ценным бумагам отражается на счетах доходов и, соответственно, расходов с той же периодичностью, что и процентные (купонные) доходы по процентной ставке, установленной условиями выпуска ценной бумаги.

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются Банком на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется и отражается в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по ценной бумаге пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются иным образом, то Банком проводится анализ на предмет того, является ли модификация существенной. *Модификация* будет считаться существенной, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями договора, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличаются на 10% и более от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу.

Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банком принят метод *ФИФО* (first in first out). Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или не имеющих ISIN, определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Учетная политика Банка в отношении сделок РЕПО с ценными бумагами строится в соответствии с требованиями, изложенными в гл. 9 Положения Банка России № 606-П. К договорам РЕПО относятся сделки, которые являются таковыми в соответствии со ст. 51.3 Закона № 39–ФЗ.

Обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг, учтенные соответственно на внебалансовых счетах, переоцениваются с той же периодичностью, что и ценные бумаги, учитываемые на балансе Банка.

Списание активов

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения. Списание с баланса безнадежной или проблемной для взыскания задолженности по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям за счет сформированного резерва на возможные потери производится на основании решения уполномоченного органа Банка.

Формирование резервов

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям формируется в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – оценочный резерв) формируется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Банк признает оценочные резервы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Способ и порядок оценки ожидаемых кредитных убытков определен в «Положении о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков в АО «Банк ФИНАМ» (далее – Положение о расчете ОКУ).

По финансовым активам по предоставлению (размещению) денежных средств, не являющимися кредитно-обесцененными, в том числе которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, согласно Положения о расчете ОКУ, расчет и корректировка (при необходимости) величины оценочного резерва осуществляется Банком в следующие сроки:

- на дату первоначального признания финансового актива;
- на последний календарный день месяца;
- в дату значительного увеличения кредитного риска;
- на дату прекращения признания.

По финансовым активам по предоставлению (размещению) денежных средств, являющимися кредитно-обесцененными, в том числе, которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, согласно Положения о расчете ОКУ, расчет и корректировка (при необходимости) величины оценочного резерва осуществляется Банком в следующие сроки:

- на дату первоначального признания финансового актива;
- на последний календарный день месяца;
- в дату уменьшения кредитного риска на столько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным;

- на дату прекращения признания.

По ценным бумагам, не являющимися кредитно-обесцененными, которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, согласно Положения о расчете ОКУ, расчет и корректировка (при необходимости) величины оценочного резерва осуществляется Банком в следующие сроки:

- на последний календарный день месяца;
- на дату прекращения признания.

По ценным бумагам, являющимися кредитно-обесцененными, в том числе которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, согласно Положения о расчете ОКУ, расчет и корректировка (при необходимости) величины оценочного резерва осуществляется Банком в следующие сроки:

- в последний календарный день месяца;
- на дату прекращения признания.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва признается в качестве доходов и расходов от обесценения.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Так, стоимостной лимит составляет:

- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию в период до 31.12.2007 – 10 000 рублей;
- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию в период с 01.01.2008 по 31.12.2010 – 20 000 рублей;
- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию и признанных готовыми к использованию в период с 01.01.2011 по 31.12.2015 – 40 000 рублей;
- для объектов основных средств, признанных готовыми с 01.01.2016 – 100 000 рублей.

Стоимость компонента (части объекта основного средства) для признания его самостоятельным инвентарным объектом считается существенной, если она составляет 30% и более стоимости объекта в целом.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве компонента основного средства только в случае осуществления регулярных затрат в сумме, превышающей 10% стоимости объекта.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно ко всем однородным группам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение всего срока полезного использования. Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При расчете амортизируемой величины объекта основных средств Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость в том случае, если она не превышает 10% стоимости объекта.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Не подлежат амортизации такие объекты основных средств как земля и иные природные ресурсы.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам нематериальных активов использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные актива, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По таким нематериальным активам амортизация не начисляется.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие фактов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Долгосрочные актива, предназначенные для продажи

Признание объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежна определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года.

Запасы

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по методу «ФИФО» («первым поступил – первым выбыл»).

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Капитал и фонды, прибыль (убыток), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению акционеров возможно увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также суммы оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прибыль Банка после уплаты налогов остается в распоряжении Банка и решением общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, перечисляется на пополнение (формирование) резервного фонда, на погашение убытков или используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством российской Федерации.

Решение о распределении прибыли принимается общим собранием акционеров по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Банк формирует резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от уставного капитала Банка. До достижения указанного размера резервного фонда Банк ежегодно по решению годового общего собрания акционеров отчисляет в него не менее 5 (пяти) процентов чистой прибыли. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств и не может быть использован для иных целей.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка составляют остатки по счетам учета обеспечения по размещенным средствам, условные обязательства кредитного и некредитного характера и обязательства по срочным сделкам.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по справедливой стоимости. Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме. Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, исполнение которых осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или не наступления одного или нескольких неопределенных и неконтролируемых событий в будущем.

Отражение доходов и расходов

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Основные принципы признания процентных и аналогичных доходов и расходов по финансовым инструментам приведены выше в настоящем пункте.

По финансовым активам, которые не являются обесцененными, начисление процентных доходов осуществляется на валовую балансовую стоимость размещенных денежных средств (т.е. на амортизированную стоимость до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки). Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам Банк признает по ставке, сложившейся на дату признания финансового актива кредитно-обесцененным. При этом начисление процентных доходов осуществляется на амортизированную стоимость кредитно-обесцененных финансовых активов (то есть на валовую балансовую стоимость за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг (в том случае, если стоимость можно надежно определить).

Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, признаются процентными или операционные доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения положений учетной политики Банк должен делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в сет основной суммы долга и процентов, а также результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов, рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели должен проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Финансовый актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительного увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Банком были разработаны и внедрены модели вероятности дефолта, модели убытков в случае дефолта, модели величин кредитных требований, подверженных кредитному риску. Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, рассчитывается с применением параметров МСФО (IFRS) 9 на уровне договора.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- вероятность дефолта (PD);
- убытки в случае дефолта (LGD);
- величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель PD представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель LGD представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом срока реализации обеспечения, стоимости реализации и т.п. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель EAD представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. Модели оценки периодически пересматриваются Банком. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен.

Сроки полезного использования основных средств

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств определяются в момент ввода объектов в эксплуатацию:

	Срок полезного использования
Кассы и кассовое оборудование (в зависимости от вида)	3-5 лет; 7-10; 20-25 лет
Компьютерная техника и организационная техника	2-3 лет
Мебель	5-7 лет
Прочий инвентарь и оборудование	5-10 лет

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или отражает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

-имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

-имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;

-существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

-существуют ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

-прогнозирует ли Банк налогооблагаемую прибыль в том периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.
В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущие убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Налогообложение
Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, различия в трактовке налогового законодательства могут существенно повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

2.4. Изменения в Учетной политике на следующий год

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою Учетную политику только в случаях:
- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.;

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отлично по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Основные изменения в Учетной политике на 2020 год обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16) и связанных с этим изменениями в бухгалтерском учете и отчетности.

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные положения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 16:

- Банк будет применять определение аренды и связанные с этим указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на 1 января 2019 года;
- по договорам краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов стоимостью до 300 тыс. руб. включительно Банк будет признавать расходы по аренде равномерно в течение срока аренды, что соответствует действующей редакции Учетной политики;
- с 1 января 2020 года активы в форме права пользования оцениваются Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16 за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- одновременно с признанием активов в форме права пользования Банк признает обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения заемных средств.

По текущей оценке руководства эффект от применения перехода на МСФО (IFRS) 16 приведет к незначительному уменьшению капитала Банка на 2 924 тыс. руб., активы в форме права пользования составят не более 82 515 тыс. руб., а обязательства по аренде не более 60 827 тыс. руб.

В связи с вступлением в силу 1 января 2020 Указания Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику внесены изменения в части последующей оценки запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.

Кроме того, для признания объектов нематериальными активами в Учетной политике установлен стоимостной критерий.

В соответствии с письмом Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68 Банк принял решение об осуществлении переходных операций, влияющих на финансовый результат, в первый день 2020 года в корреспонденции со счетами по учету финансовых результатов прошлых лет.

2.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок за отчетный и предшествующий периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

3. События после отчетной даты

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты, возникшие в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, которые влияют или могут повлиять на финансовое положение Банка.

В годовом отчете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:
- списание в первый рабочий день 2020 года после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2020 остатков со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в размере 4 813 210 тыс. руб.;
- административно-хозяйственные расходы за 2018 год (охрана, аренда, связь, информационные и другие аналогичные расходы) в сумме 9 606 тыс. руб.;
- комиссионные вознаграждения за информационно-техническое взаимодействие, относящиеся к 2019 году, в сумме 5 928 тыс. руб.;
- страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2019 года в размере 4 747 тыс. руб.;
- комиссионные сборы и прочие операционные расходы в сумме 2 094 тыс. руб.;
- изменение сумм отложенных налогов на прибыль в размере 1 476 тыс. руб.;
- прочие расходы в размере 1 441 тыс. руб.;
- прочие доходы в размере 494 тыс. руб.;
- перенос остатков по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70901 «Убыток прошлого года» на сумму 4 837 503 тыс. руб.

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2019 год».

В период составления отчетности и до даты ее утверждения Общим собранием акционеров Банка некорректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не происходило.

Вышеуказанные уточнения (корректировки), произведенные по счетам бухгалтерского учета событиями после отчетной даты, нашли свое отражение в соответствующих активах, обязательствах, доходах, расходах и капитале Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена расшифровка строк 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» и строки 3 «Средства в кредитных организациях формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	01.01.2020	01.01.2019
Денежные средства	**396 549**	**318 684**
- наличные денежные средства в кассе	*372 247*	*295 125*
- денежные средства в банкоматах	*24 302*	*23 559*
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	**286 169**	**195 665**
Средства на корреспондентских счетах, открытых:	**360 503**	**460 795**
- в кредитных организациях РФ	*360 461*	*457 135*
- в банках других государств	*42*	*3 660*
Резерв на возможные потери	**x**	**(35 922)**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(37 420)**	**x**
Прочие размещенные средства, в т.ч.	**299 436**	**18 906**
- в клиринговых организациях	299 223	*18 596*
Резерв на возможные потери	**x**	**(200)**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(200)**	**x**
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 305 037**	**957 928**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначены для финансирования текущих операций Банка, в связи с чем они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 в составе средств на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях РФ, учитываются средства на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» (35 922 тыс. руб.), у которого 20.11.2013 Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, резерв под данный актив создан в размере 100% (35 922 тыс. руб.).

В составе прочих размещенных средств Банка отражен взнос в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия) в размере 200 тыс. руб. При этом под средства, находящиеся в НКО «Мигом», создан резерв в размере 100%.

Иных ограничений на использование денежных средств нет.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	01.01.2020	01.01.2019
Долевые ценные бумаги: Паи ЗПИФ	19 463	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**19 463**	**-**

В состав долевых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	01.01.2020	01.01.2019
ПАИ ЗПИФ		**19 463**	**-**
ООО "Управляющая компания "Финам Менеджмент" (ЗПИФ комбинированный Финам Структурный)	RU000A0JVQ53	19 463	-

Информация о концентрации вложений в ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов приведена в таблице ниже.

ОКВЭД	Наименование	01.01.2020	01.01.2019
64.19	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	19 463	-
	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**19 463**	**-**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в данную категорию в обязательном порядке.

На 01.01.2020 чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены в валюте Российской Федерации.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2019 года не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации.

	01.01.2020	Уд.вес, %	01.01.2019	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные кредитным организациям - в т.ч. требования по процентам	4 231 297 589	82,9	4 364 543 1 680	80,8
Ссуды, предоставленные юридическим лицам - в т.ч. требования по процентам	462 366 51 034	9,1	645 531 30 950	11,9
Ссуды, предоставленные физическим лицам - в т.ч. требования по процентам	411 293 31 157	8,0	394 834 17 516	7,3
Итого	**5 104 956**	**100**	**5 404 908**	**100**
Резервы на возможные потери Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	- (482 396)	x	(736 014) -	x
Итого чистая ссудная задолженность	**4 622 560**	**x**	**4 668 894**	**x**

Направления деятельности Банка и виды предоставленных ссуд:

	01.01.2020			01.01.2019		
	Общая сумма	**Резерв под обесценение**	**Чистая сумма**	**Общая сумма**	**Резерв под обесценение**	**Чистая сумма**
1.Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	**4 231 297**	**-**	**4 231 297**	**4 364 543**	**-**	**4 364 543**
- сделки РЕПО с Центральным контрагентом	3 581 297	-	3 581 297	4 164 469	-	4 164 469
- депозиты в Банке России	650 000	-	650 000	200 074	-	200 074
2.Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):						
-пополнение оборотных средств;	243 007	179 771	63 236	327 810	253 712	74 098
-инвестиционный договор;	134 781	132 502	2 279	132 502	132 502	-
-финансирование гос.контрактов;	51 002	34 480	16 522	86 659	69 304	17 355
-участие в конкурсах/аукционах;	32 065	23 600	8 465	30 654	23 846	6 808
-приобретение основных средств;	824	5	819	1 641	82	1 559
-рефинансирование;	687	598	89	687	687	-
-прочие.	-	-	-	65 578	13 754	51 824
ИТОГО:	**462 366**	**370 956**	**91 410**	**645 531**	**493 887**	**151 644**

3.Ссуды, предоставленные физическим лицам:						
-ипотечные ссуды;	199 588	54 518	145 070	216 864	164 004	52 860
-овердрафты;	93 596	36 210	57 386	91 875	58 489	33 386
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	64 711	880	63 831	28 849	485	28 364
-ссуды, предоставленные сотрудникам;	6 261	1 259	5 002	7 475	61	7 414
-прочие ссуды (в т.ч. РЕПО).	47 137	18 573	28 564	49 771	19 088	30 683
ИТОГО:	**411 293**	**111 440**	**299 853**	**394 834**	**242 127**	**152 707**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**5 104 956**	**482 396**	**4 622 560**	**5 404 908**	**736 014**	**4 668 894**

При обесценении ссуды Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, по процентным доходам, начисленным по ссудам резерв формируется согласно Положения № 611-П. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренних документов Банка.

Ниже приведена информация об изменениях резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 2019 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				493 782
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				8 664
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	**1 219**	**549**	**500 678**	**502 446**
Перевод в Стадию 1	-	2 095	-	2 095
Перевод в Стадию 2	(2 095)	-	-	(2 095)
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	1 289	(2 511)	(130 268)	(131 490)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	**413**	**133**	**370 410**	**370 956**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				246 240
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				(112 949)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	**2 610**	**-**	**130 744**	**133 354**
Перевод в Стадию 1	-	-	1 444	1 444
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 444)	-	-	(1 444)
Отчисления в резервы	1 462	-	(23 376)	(21 914)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	**2 628**	**-**	**108 812**	**111 440**

Существенных изменений в структуре и качестве ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2019 года не произошло.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности. В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения. В расчете использовалось максимальное из предоставленных обеспечений по выданному кредиту:

	01.01.2020	**01.01.2019**
Сделки РЕПО	3 591 346	4 176 801
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земли	280 838	302 468
Ссуды, обеспеченные поручительством	212 377	203 040
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	95 159	157 245
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	86 469	93 386
Ссуды, обеспеченные залогом имущественных прав	24 118	55 531
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	7 446	19 387
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3 672	6 930
Прочее обеспечение	650 000	200 074
Необеспеченные ссуды	153 531	190 046
ИТОГО	**5 104 956**	**5 404 908**
Резервы под ОКУ	(482 396)	(736 014)
ИТОГО чистая ссудная задолженность	**4 622 560**	**4 668 894**

Характер и стоимость обеспечения, принятого в целях минимизации резерва на возможные потери в разрезе категорий качества такого обеспечения предоставлены следующим образом:

	01.01.2020		**01.01.2019**	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	I
Недвижимость и земля	-	259 353	Недвижимость и земля	-
ИТОГО	**-**	**259 353**	**ИТОГО**	**-**

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам экономической деятельности заемщиков:

	01.01.2020			**01.01.2019**		
	Общая сумма	Резерв под ОКУ	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под ОКУ	Чистая сумма
Банковская деятельность;	4 231 297	0	4 231 297	4 364 543	0	4 364 543
Физические лица;	411 293	111 440	299 853	394 834	242 127	152 707
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования;	192 416	151 033	41 383	237 759	216 211	21 548
Строительство;	54 372	32 400	21 972	94 439	80 007	14 432
Обрабатывающие производства;	24 980	8 574	16 406	57 984	16 972	41 012
Прочие виды деятельности	190 598	178 949	11 649	255 349	180 697	74 652
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**5 104 956**	**482 396**	**4 622 560**	**5 404 908**	**736 014**	**4 668 894**

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов в разрезе географических зон:

	01.01.2020	Уд.вес, %	01.01.2019	Уд.вес, %
Российская Федерация, всего	**5 104 956**	100.00%	**5 370 856**	99.36%
в том числе по регионам РФ:				
Город Москва	4 920 157	96.38%	5 075 378	93.90%
Город Санкт-Петербург	36 838	0.72%	41 921	0.78%
Московская область	28 782	0.56%	71 941	1.33%
Самарская область	18 656	0.37%	17 977	0.33%
Ярославская область	16 838	0.33%	42 261	0.78%
Челябинская область	10 813	0.21%	9 259	0.17%
Ивановская область	9 570	0.19%	9 356	0.17%
Краснодарский край	8 329	0.16%	2 971	0.05%
Нижегородская область	6 275	0.12%	26 663	0.49%
Воронежская область	4 013	0.08%	435	0.01%
Пермский край	3 743	0.07%	2 691	0.05%
Красноярский край	3 002	0.06%	4 664	0.09%
Ставропольский край	2 738	0.05%	2 902	0.05%
Тюменская область	2 620	0.05%	2 585	0.05%
Республика Башкортостан	2 599	0.05%	5 886	0.11%
Кемеровская область	2 086	0.04%	1 447	0.03%
Ульяновская область	1 920	0.04%	2 411	0.04%
Ханты-Мансийский автономный округ Югра (Тюменская область)	1 837	0.04%	1 726	0.03%
Республика Татарстан	1 767	0.03%	4 330	0.08%
Новосибирская область	1 605	0.03%	1 734	0.03%
Свердловская область	1 504	0.03%	2 132	0.04%
Карачаево-Черкесская Республика	1 274	0.02%	1 569	0.03%
Тульская область	1 094	0.02%	1 722	0.03%
Ленинградская область	1 076	0.02%	1 274	0.02%
Омская область	1 048	0.02%	1 055	0.02%
Саратовская область	1 016	0.02%	1 175	0.02%
Алтайский край	970	0.02%	1 210	0.02%
Калининградская область	929	0.02%	1 024	0.02%
Смоленская область	882	0.02%	382	0.01%
Ростовская область	782	0.02%	1 128	0.02%
Республика Саха (Якутия)	761	0.01%	761	0.01%
Брянская область	730	0.01%	14 184	0.26%
Волгоградская область	684	0.01%	676	0.01%
Псковская область	651	0.01%	806	0.01%
Оренбургская область	622	0.01%	1848	0.03%
Республика Крым	612	0.01%	0	0.00%
Иркутская область	606	0.01%	1219	0.02%
Пензенская область	604	0.01%	709	0.01%
Республика Адыгея	545	0.01%	329	0.01%
Приморский край	401	0.01%	626	0.01%
Республика Северная Осетия Алания	357	0.01%	423	0.01%
Тверская область	306	0.01%	316	0.01%
Томская область	304	0.01%	380	0.01%

Республика Мордовия	294	0.01%	778	0.01%
Республика Марий Эл	286	0.01%	159	0.00%
Удмуртская Республика	273	0.01%	2226	0.04%
Кабардино-Балкарская Республика	254	0.00%	254	0.00%
Республика Коми	236	0.00%	229	0.00%
Вологодская область	211	0.00%	444	0.01%
Белгородская область	210	0.00%	174	0.00%
Владимирская область	209	0.00%	345	0.01%
Калужская область	209	0.00%	242	0.00%
Костромская область	198	0.00%	83	0.00%
Амурская область	138	0.00%	47	0.00%
Рязанская область	138	0.00%	1158	0.02%
Республика Дагестан	95	0.00%	49	0.00%
Республика Карелия	95	0.00%	97	0.00%
Мурманская область	81	0.00%	105	0.00%
Республика Калмыкия	55	0.00%	59	0.00%
Республика Тыва	18	0.00%	-	0.00%
Хабаровский край	8	0.00%	126	0.00%
Город Севастополь	2	0.00%	-	0.00%
Курганская область	-	0.00%	-	0.00%
Курская область	-	0.00%	94	0.00%
Сахалинская область	-	0.00%	186	0.00%
Тамбовская область	-	0.00%	47	0.00%
Чеченская Республика	-	0.00%	71	0.00%
Чувашская Республика-Чувашия	-	0.00%	397	0.01%
ОЭСР, всего	**-**	**0**	**34 052**	0.63%
в том числе:				
Бельгия	-	0.00%	34 052	0.63%
Итого	**5 104 956**		**5 404 908**	

Сведения о качестве активов Банка представлены в Примечании 9.1. Анализ по срокам погашения ссудной задолженности представлен в Примечании 9.5

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в таблице ниже:

	01.01.2020	01.01.2019
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)	514 276	719 270
Облигации Российской Федерации	54 300	40 681
Долевые ценные бумаги:		
Паи ЗПИФ	-	19 698
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**568 576**	**779 649**

По состоянию на 01.01.2020 чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2019 финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены ценными бумагами как с номиналом в валюте российской федерации, так и в иностранной валюте.

По состоянию на 01.01.2020 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.01.2020
Евроблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					**514 276**
Steel Funding DAC	XS1405775617	08.06.2016	15.06.2023	4.50	75 539
RZD Capital	XS0764220017	29.03.2012	05.04.2022	5.70	67 476
VEON Holdings	XS0889401724	06.02.2013	13.02.2023	5.95	68 927
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0805570354	11.07.2012	19.07.2022	4.95	66 971
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	29.11.2012	06.03.2022	4.20	64 729
Veb Finance	XS0893212398	14.02.2013	21.02.2023	4.03	39 611
GPN Capital S.A.	XS0830192711	10.09.2012	19.09.2022	4.38	32 659
GTLK Europe DAC	XS1577961516	24.05.2017	31.05.2024	5.13	65 103
MTS International Funding	XS0921331509	22.05.2013	30.11.2019	5.00	33 261
Облигации Российской Федерации					**54 300**
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JX0J2	30.11.2016	16.11.2022	7.3	54 300
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					**568 576**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в 2019 году не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

По состоянию на 01.01.2019 чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.01.2019
Евроблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					**719 270**
SB Capital, Societe Anonyme	XS0799357354	21.06.2012	28.06.2019	5.18	116 063
RZD Capital	XS1041815116	27.02.2014	06.03.2023	4.60	90 277
Steel Funding DAC	XS1405775617	08.06.2016	15.06.2023	4.50	72 080
RZD Capital	XS0764220017	29.03.2012	05.04.2022	5.70	78 248
VEON Holdings	XS0889401724	06.02.2013	13.02.2023	5.95	73 454
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0805570354	11.07.2012	19.07.2022	4.95	71 799
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	29.11.2012	06.03.2022	4.20	42 456
GPN Capital S.A.	XS0997544860	20.11.2013	27.11.2023	6.00	68 724
Veb Finance	XS0893212398	14.02.2013	21.02.2023	4.03	65 146
GPB Eurobond Finance	XS1084024584	26.06.2014	01.07.2019	4.00	41 023
Облигации Российской Федерации					**40 681**
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JX0J2	30.11.2016	16.10.2019	7.35	40 681
Долевые ценные бумаги					**19 698**
Паи ЗПИФ	RU000A0JVQ53	-	-	-	19 698
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					**779 649**

По состоянию на 01.01.2019 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО не передавались.

Информация о концентрации вложений в долговые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов приведена в таблице ниже.

ОКВЭД	Наименование	01.01.2020	01.01.2019
	Долговые ценные бумаги[1]:		
64.19	Денежное посредничество прочее	39 611	199 542
49.1	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	67 476	162 357
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	99 630	136 944
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	75 540	78 248
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	68 927	73 454
06.10.1	Добыча сырой нефти	64 729	68 724
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	54 300	40 681
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	65 103	-
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	33 261	-
	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**568 576**	**759 951**

Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. Данный резерв корректируется до размера оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9. Величина оценочных резервов по состоянию на 01.01.2020 составила 1 018 тыс. руб. Указанная сумма согласно алгоритму составления форм публикуемой отчетности входит в состав источников собственных средств (капитала) Банка.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период:

2019	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01.01.2019 (с учетом МСФО (IFRS) 9), в т.ч	**1 206**	-	-	1 206
резерв на возможные потери	**-**	-	-	-
Формирование/(восстановление) резерва за период, в т.ч.	(188)	-	-	(188)
резерв на возможные потери	*332*	-	-	*332*
На 01.01.2020, в т.ч	**1018**	-	-	**1018**
резерв на возможные потери	***332***	-	-	***332***

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости/вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2020 чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в портфеле Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 чистые вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.01.2019
Еврооблигации иностранных компаний					**138 159**
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	7,75	70 732
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	5,942	67 427

[1] В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, указан вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

Указанные ценные бумаги были переклассифицированы по состоянию на 31.12.2014 из категории «имеющиеся для продажи». Все переклассифицированные ценные бумаги приобретены Банком до 01.10.2014, поэтому в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014.

Информация о концентрации вложений в долговые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов приведена в таблице ниже.

ОКВЭД	Наименование	01.01.2020	01.01.2019
64.19	Денежное посредничество прочее	-	138 159
	Итого	**-**	**138 159**

Оценка риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, проводилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Банк ФИНАМ».

Анализ деятельности эмитентов долговых ценных бумаг, и функционирования рынка, по результатам которого вынесены профессиональные суждения об уровне риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019, не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что все эмитенты полностью и своевременно исполнят свои обязательства. В соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Банк ФИНАМ»» все ценные бумаги вышеуказанной категории были классифицированы в I категорию качества с размером формируемого резерва 0%.

4.6 Информация о финансовых активах, переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 2019 Банк не осуществлял реклассификацию из одной категории в другую финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для продажи или удерживаемые до погашения, в 2018 году Банком не реклассифицировались.

4.7. Информация о финансовых активах и финансовых обязательства, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января2019 года финансовыми активами и финансовыми обязательствами, которые могут быть взаимозачитаны, являются сделки РЕПО, которые были заключены Банком с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО).

Все требования и все обязательства по сделкам РЕПО (прямого и обратного) с наступившей датой исполнения включаются в Единый клиринговый пул и участвуют в определении итогового нетто-обязательства/итогового нетто-требования согласно Правилам Клиринга, утвержденных решением Наблюдательного совета НКО НКЦ (АО).

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже:

	01.01.2020	01.01.2019
Основные средства	28 113	26 316
Нематериальные активы	36 600	23 646
Итого основные средства и нематериальные активы	**64 713**	**49 962**
Амортизационные отчисления по основным средствам	18 924	19 093
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	6 015	5 360
Итого амортизационные отчисления	**24 939**	**24 453**
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	**39 774**	**25 509**
Вложения в создание и приобретение основные средства	-	645
Вложения в создание и приобретение нематериальные активы	115	-
Материальные запасы	1 118	1 472

Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	**41 007**	**27 626**

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлено ниже:

	Компьютерная и орг.техника	**Мебель и прочие основные средства**	**Вложение в создание и приобретение ОС**	**Материальные запасы**	**Всего**
	По первоначальной стоимости				
01 января 2019 года	**5 558**	**20 758**	**645**	**1 472**	**28 433**
Приобретения	450	4 006	3 811	10 750	19 017
Выбытия/списание	-	2 659	4 456	11 104	18 219
01 января 2020 года	**6 008**	**22 105**	**-**	**1 118**	**29 231**
	Накопленная амортизация и обесценение (резерв)				
01 января 2019 года	**5 558**	**13 535**	-	**x**	**19 093**
Начислено	111	2 129	-	x	2 240
Списано при выбытии	-	2 409	-	x	2 409
01 января 2020 года	**5 669**	**13 255**	-	**x**	**18 924**
	Остаточная балансовая стоимость				
01 января 2019 года	**-**	**7 223**	**645**	**1 472**	**9 340**
01 января 2020 года	**339**	**8 850**	**-**	**1 118**	**10 307**

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 в составе основных средств отражено полностью самортизированные объекты основных средств стоимостью 10 093 руб. и 9 262 тыс. руб. соответственно.

В 2019 году Банком произведено списание объектов основных средств:
- полностью самортизированные - на сумму 1 754 тыс. руб.;
- не полностью самортизированные- на сумму 905 тыс. руб.

Стоимость реализованного имущества Банка составила – 53 тыс. руб.

В 2018 году Банком произведено списание объектов основных средств:
- полностью самортизированные - на сумму 2 894 тыс. руб.;
- не полностью самортизированные - на сумму 917 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на объекты основных, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 нет.

В 2019 и 2018 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 дебиторской задолженности по приобретению и модернизации основных средств не было.

Изменение стоимости нематериальных активов представлено ниже:

	НМА, созданные банком	**Прочие НМА**	**Вложения в создание и приобретение НМА**	**Всего**
	По первоначальной/переоцененной стоимости			
01 января 2019 года	**3 325**	**20 321**	**-**	**23 646**
Приобретения	-	12 979	13 094	26 073
Выбытия/списание	-	25	12 979	13 004
01 января 2020 года	**3 325**	**33 275**	**115**	**36 715**
	Накопленная амортизация и обесценение (резерв)			
01 января 2019 года	**-**	**5 360**	**-**	**5 360**
Начислено	-	680	-	**680**
Списано при выбытии	-	25	-	**25**
01 января 2020 года	**-**	**6 015**	**-**	**6 015**

	Остаточная балансовая стоимость			
01 января 2019 года	**3 325**	**14 961**	**-**	**18 286**
01 января 2020 года	**3 325**	**27 260**	**115**	**30 700**

Нематериальные активы, в отношении которых Банком признан убыток от обесценения, на отчетную дату отсутствуют.

За 2019 год Банком произведено списание нематериальных активов:
- полностью самортизированных - на сумму 25 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 нет.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 дебиторской задолженности по приобретению нематериальных активов не было.

Банк не имеет нематериальных активов, приобретенных за счет государственных субсидий.

4.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.

В течение 2019 года Банк осуществил реализацию одного объекта, входящего в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимостью 16 тыс. руб.

4.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.01.2020	**01.01.2019**
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	53 533	17 354
Резервы на возможные потери	x	(4 268)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(208)	x
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов	**53 325**	**13 086**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	92 168	84 470
Налоги и сборы	668	1 013
Расходы будущих периодов	-	5 603
Резервы на возможные потери	x	(73 118)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(35 435)	x
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резервов	**57 401**	**17 968**
Итого прочие активы	**110 726**	**31 054**

Доля прочих активов в общих активах Банка по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 составляла соответственно 1,6% и 0,5%.

По состоянию на 01.01.2020:
Существенную долю (83,2%) в составе прочих активов занимает статья «Предоплата и прочие дебиторы», в состав которой входят:
- расчеты с прочими дебиторами в сумме 70 664 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (в том числе организациями – нерезидента) по хозяйственным операциям в сумме 20 520 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда в сумме 913 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по суммам, выданным в подотчет – 739 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019:

Существенную долю (53,2%) в составе прочих активов занимает статья «Предоплата и прочие дебиторы», в состав которой входят:
- расчеты с прочими дебиторами в сумме 75 245 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (в том числе организациями – нерезидента) по хозяйственным операциям в сумме 9 136 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда в сумме 89 тыс. руб.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 9.5.

4.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.11.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.01.2020	01.01.2019
Корреспондентские счета кредитных организаций	2	2
Итого средства кредитных организаций	**2**	**2**

4.11.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	01.01.2020	01.01.2019
Срочные депозиты	1 699 053	2 473 592
-Физические лица	1 698 053	2 301 142
-Юридические лица	1 000	172 450
Текущие счета и депозиты до востребования	2 116 635	2 453 689
-юридические лица	1 094 262	1 337 023
-физические лица	1 022 373	1 116 666
Прочие счета и расчеты	437 239	26 455
-средства физических лиц по брокерским операциям	412 229	203
-начисленные проценты по вкладам и счетам физических лиц	11 247	12 502
-средства физических лиц по незавершенным переводам	6 916	12 825
- средства юридических лиц по брокерским операциям	6 546	-
- начисленные проценты по вкладам и счетам юридических лиц	301	925
Итого средства клиентов, не являющихся КО	**4 837 786**	**4 953 736**

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	01.01.2019	01.01.2018
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 223 022	3 443 338
Юридические лица, всего:	1 614 764	1 510 398
в том числе по видам деятельности:		
Деятельность финансовая и страховая	958 824	855 572
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	293 213	113 938
Деятельность в области информации и связи	121 125	230 464
Строительство	93 360	39 280
Предоставление прочих видов услуг	32 846	93 262
Деятельность профессиональная, научная и техническая	29 598	95 226
обрабатывающие производства	20 900	15 937
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	20 124	2 707
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	11 331	32 473
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	10 012	1 228
Образование	9 674	13 796
Транспортировка и хранение	7 267	14 682
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	4 692	1 583
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 744	205
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	45	38

Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	8	-
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	3	7
Итого средства клиентов, не являющихся КО	**4 837 786**	**4 953 736**

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.01.2020	01.01.2019
Прочие финансовые обязательства		
Прочие обязательства	20 960	3 013
Итого прочие финансовые обязательства	**20 960**	**3 013**
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с работниками по оплате труда	35 131	33 011
Прочая кредиторская задолженность	28 205	22 890
Налоги	4 088	1 019
Итого прочие нефинансовые обязательства	**67 424**	**56 920**
Итого прочие обязательства	**88 384**	**59 933**

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 9.5.

4.13. Информация о неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

4.14. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 11 800 000 обыкновенных акций (01.01.2019: 11 800 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей.

Акционеры имели следующие доли в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020:

Акционеры	Количество обыкновенных акций	Процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка
Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ»	11 787 233	99,89%
Торгашов Андрей Юрьевич	12 767	0,11%
Итого	**11 800 000**	**100,00%**

Действительная стоимость доли акционера в уставном капитале Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

05.04.2019 в реестре владельцев именных ценных бумаг была зарегистрирована операция перехода прав собственности на обыкновенные именные акции Банка в количестве 12 767 штук в связи с продажей своей доли в уставном капитале Торгашову Андрею Юрьевичу.

В 2019 и 2018 году дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 на балансе Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4.15. Внебалансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, кредитные линии (с лимитом выдачи и лимитом задолженности), подразумевающие безусловное обязательство Банка выдать транш в рамках заключенного соглашения, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 4 164 тыс. руб. и 10 853 тыс. руб. соответственно.

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2020					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, в т.ч.:	**213 676**	**15 730**	**186 908**	**11 013**	**0**	**25**	**4 164**	**4 164**
неиспользованные кредитные линии;	188 113	20	177 055	11 013	0	25	4 065	4 065
выданные гарантии и поручительства;	9 853	0	9853	0	0	0	99	99
неиспользованные лимиты по выдачи гарантий	15 710	15 710	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2020 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 88%, выданных гарантий – 4,6%, неиспользованных лимитов по выдачи гарантий – 7,4%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2019					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, в т.ч.:	**366 508**	**18 084**	**325 615**	**20 300**	**0**	**2 509**	**11 297**	**10 853**
неиспользованные кредитные линии;	280 517	7 147	268 767	2 094	0	2 509	6 905	6 461
выданные гарантии и поручительства;	75 054	0	56848	18206	0	0	4392	4 392
неиспользованные лимиты по выдачи гарантий	10 937	10 937	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2019 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 76,5%, выданных гарантий – 20,5%, неиспользованных лимитов по выдачи гарантий – 3%.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Обязательства некредитного характера. По состоянию на 01.01.2020, так же, как и на 01.01.2019 на внебалансовых счетах Банка отсутствуют условные обязательства, а также резервы под обязательства некредитного характера, учитываемые на балансовом счете 61501.

Судебные иски. Банк считает, что по незавершенным по состоянию на 01.01.2020 судебным разбирательствам он не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в бухгалтерском учете не создавались.

4.16. Обязательства по операционной аренде

Договоры аренды без права досрочного прекращения в Банке отсутствуют. Арендные платежи, ожидаемые к получению по договорам аренды и субаренды без права досрочного прекращения, на конец отчетного периода отсутствуют.

Общая сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 2019 году, составляет 29 107 тыс. руб., в т.ч по субаренде – 7 060 тыс. руб. (2018: итого расходы по аренде/субаренде – 25 554 тыс. руб., в т.ч. по субаренде – 4 882 тыс. руб.).

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доход/расходы, а также операционные расходы. Более подробная информация представлена в Примечаниях 1.7.

Ниже раскрыта дополнительная информация к статьям отчета о финансовых результатах, являющаяся существенной либо претерпевшая существенные изменения по сравнении. С аналогичным периодом прошлого года.

5.2 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2019	**2018**
Процентные доходы по видам активов:		
Средства на счетах в кредитных организациях	239 160	252 570
Вложения в долговые обязательства	32 202	42 004
Кредиты юридическим лицам	18 644	91 793
Кредиты физическим лицам	18 297	25 836
Штрафы, пени и прочее	2 101	12 644
Итого процентные доходы	**310 404**	**424 847**
Процентные расходы по видам привлеченных средств		
Банковские счета и депозиты физических лиц	115 097	175 045
Банковские счета и депозиты юридических лиц	1 916	5 750
Операции с прочими контрагентами	4	10
Итого процентные расходы	**117 017**	**180 805**
Итого чистые процентные доходы	**193 387**	**244 042**

Процентные доходы/расходы по финансовым активам/финансовым обязательствам в целом рассчитаны Банком с применением ставки, определенной договором, исходя из принципа существенности, уровень которой установлен в Учетной политике Банка.

5.3. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов и финансовых обязательствах

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	2019	**2018**
Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов	(235)	15
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-
Итого чистые доходы	**(235)**	**55**

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже:

	2019	2018
Чистые доходы от реализации долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	18 408	-
Итого чистые доходы	**18 408**	**-**

5.4. Информация о суммах курсовых разниц

Сумма курсовых разниц от покупки/продажи валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2019	2018
Доходы от операций с иностранной валютой	520 126	821 157
Расходы от операций с иностранной валютой	(379 906)	(725 772)
Сумма курсовых разниц	**140 220**	**95 385**

Изменение суммы курсовых разниц связано с доходами, полученными в результате конверсионных операций по покупке/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

Сумма курсовых разниц от переоценки валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2019	2018
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 064 699	1 908 654
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 048 045)	(1 862 384)
Сумма курсовых разниц	**16 654**	**46 270**

В отчетном периоде отсутствует сумма курсовых разниц, возникших по финансовым инструментам, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала.

5.5. Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2019	2018
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	185 418	270 810
Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 227	2 554
Выдачу банковских гарантий	811	581
Прочее	7 869	8 863
Итого комиссионные доходы	**198 325**	**282 808**
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	41 781	36 381
Оказание услуг МПС MasterCard, Visa, МИР	36 145	46 961
Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	27 697	20 966
Оказание услуг по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 431	993
Оказание услуг по информационно-технологическому взаимодействию	-	1 031
Прочие	10 757	10 426
Итого комиссионные расходы	**121 811**	**116 758**
Итого чистые комиссионные доходы	**76 514**	**166 050**

5.6. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2019	2018
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	57 843	59 216
Доходы от сдачи в аренду имущества	191	154
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	601
Прочие	17 492	7 904
Итого прочие операционные доходы	**75 526**	**67 875**

5.7. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2019	2018
Расходы на содержание персонала	405 022	359 452
Расходы по страхованию, вкл. платежи в Фонд страхования вкладов	43 806	22 051
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	31 623	26 865
Текущая аренда	25 807	23 013
Телекоммуникационные расходы	16 742	14 843
Списание стоимости материальных запасов	10 919	7 865
Реклама	9 414	10 242
Охрана	3 983	3 834
Расходы от переуступки прав требования	3 285	117 984
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 919	4 705
Содержание и ремонт помещений	2 642	2 209
Информационные и консультационные расходы	2 349	2 626
Служебные командировки	1 935	2 612
Аудит	1 157	1 375
Прочие операционные расходы	17 147	13 413
Итого операционные расходы	**578 750**	**613 075**

Расходы на содержание персонала включают в себя следующие позиции:

	2019	2018
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	321 056	283 353
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3 238	2 608
Страховые взносы с выплат других вознаграждений со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	80 673	73 490
Подготовка и переподготовка кадров	9	1
Другие расходы на содержание персонала	46	-
Итого	**405 022**	**359 452**

В течение 2019 и 2018 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.8. Финансовый результат от выбытия основных средств в 2019 и 2018 годах был несущественным.

5.8. Возмещение (расход) по налогам

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 представлены следующим образом:

	2019	2018
Налог на добавленную стоимость	15 930	11 801
Налог на прибыль, всего, в т.ч.:	637	9 084
-текущий	637	9 084
-отложенный	-	-
Налог на имущество	-	56
Прочие	79	85
Итого возмещение (расход) по налогам	**16 646**	**21 027**

В 2019 году, так же, как и в 2018 году, ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2019	2018
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 20%	136	8 593
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 15%	501	484
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 13%	-	7
Итого	**637**	**9 084**

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

Изменения в составе налогов, уплачиваемых Банком, за счет введения новых налогов в 2019 году не происходило.

С 01.01.2019 в связи с принятием Федерального закона от 03.08.2018 № 303-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» произошло увеличение ставки по налогу на добавленную стоимость с 18% до 20%.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

	2019	2018
Прибыль до налогообложения[2]	**(39 412)**	**194 550**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	-	38 910
Правки на налог с доходов и/или расходов, не уменьшающих НОБ	-	(30 789)
Правка на налог с дохода, облагаемого по ставке 15%	501	484
Правка на налог с дохода, облагаемого по ставке 13%	-	7
Налог на прибыль, начисленный за прошлые налоговые периоды	136	472
Расходы по налогу на прибыль за год	**637**	**9 084**

5.9. Финансовый результат от реализации долгосрочного актива

В 2019 году Банком был реализован один объект, классифицированный как долгосрочный актив, предназначенный для продажи, стоимостью 16 тыс. руб. (2018 – 1 780 тыс. руб.), прибыль составила 1 тыс. руб. (2018 – 18 тыс. руб.).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Ниже раскрыта информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверка балансовой стоимости инструмента капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами, а также постатейный анализ совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

[2] Прибыль до налогообложения содержит, в том числе данные по символу ОФР 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской федерации» на сумму 16 009 тыс. руб. за 2018 год (2018 – 11 943 тыс. руб.).

	Уставный капитал	*Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)*	*Резервный фонд*	*Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки*	*Нераспределенная прибыль (убыток)*	*Итого источники капитала*
На 1 января 2019	**1 180 000**	**(16 210)**	**43 930**	**-**	**429 904**	**1 637 624**
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	163 518	163 518
Данные на начало отчетного года	**1 180 000**	**(16 210)**	**43 930**	**-**	**593 422**	**1 801 142**
Совокупный доход за отчетный период:	**-**	**29 949**	**9 273**	**1 018**	**(49 323)**	**(9 083)**
прибыль (убыток) за 2019 год	-	-	9 273	-	(49 323)	(40 050)
прочий совокупный доход	-	29 949	-	1 018	-	30 967
На 1 января 2020	**1 180 000**	**13 739**	**53 203**	**1 018**	**544 099**	**1 792 059**

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 1.8.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года на источники капитала раскрыто в Примечании 2.1. В отчетном периоде Банк не производил ретроспективное исправление ошибок.

Информация об общем совокупном доходе Банка за соответствующий период прошлого года представлена ниже:

	Уставный капитал	*Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)*	*Резервный фонд*	*Нераспределенная прибыль (убыток)*	*Итого источники капитала*
На 1 января 2018	**1 180 000**	**3 320**	**36 001**	**252 367**	**1 471 688**
Совокупный доход за отчетный период:	**-**	**(19 530)**	**7 929**	**177 537**	**165 936**
прибыль (убыток) за 2019 год	-	-	7 929	177 537	185 466
прочий совокупный доход	-	(19 530)	-	-	(19 530)
На 1 января 2020	**1 180 000**	**(16 210)**	**43 930**	**429 904**	**1 637 624**

В соответствующем периоде прошлого года Банк не производил ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	01.01.2020	**01.01.2019**
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	682 718	514 349
Средства в кредитных организациях	622 319	443 579
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 305 037**	**957 928**

К существенным остаткам денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка по состоянию на 01.01.2020 (так же, как и на 01.01.2019), недоступных для использования, отнесены остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» на общую сумму 35 922 тыс. руб. и средства, перечисленные в Гарантийный фонд платежной системы Migom, с связи с отзывом лицензии на осуществление операций (Примечание 4.1).

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2019 и 2018 годах не производилось.

Выручка от реализации (выбытия) основных средств, материальных запасов и нематериальных активов в 2018 году составила 11 239 тыс. руб., в 2017 году составила 9 430 тыс. руб. Существенных инвестиций, не требующих использования денежных средств, в 2019 и 2018 годах не проводилось.

Ограничения по использованию привлеченных кредитов отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в Отчете о движении денежных средств.

Основные потоки денежных средств приходятся на структурные подразделения, расположенные в г. Москве.

8. Справедливая стоимость

Банк оценивает финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже финансового актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы оценки справедливой стоимости и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в балансе после первоначального признания, устанавливаются в учетной политике Банка.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 01.01.2020 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	-	-	19 463	**19 463**
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	568 576	-	-	**568 576**

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 01.01.2019.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	**-**
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	759 951	-	-	**759 951**
Долевые ценные бумаги	-	-	19 698	**19 698**

По финансовым инструментам, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (до 3-х месяцев), к которым относятся финансовые активы, отраженные в бухгалтерском балансе по статьям «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях», Банк допускает, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применимо ко вкладам «до востребования» и текущим счетам без установленного срока погашения.

Справедливая стоимость ссуд клиентам, депозитов клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, учет которых осуществляется по амортизированной стоимости, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств. При этом справедливая стоимость не раскрывается в данной отчетности по причине не существенной разницы между балансовой и справедливой стоимостями данных активов и обязательств.

Ниже представлен результат сверки на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

На 01.01.2018	**21 135**
Итого доходы (расходы), отраженные:	(1 437)
- в прибылях и убытках	-
- в прочем совокупном доходе	(1 437)
На 01.01.2019	**19 698**
Итого доходы (расходы), отраженные:	(235)
- в прибылях и убытках	(235)
- в прочем совокупном доходе	-
На 01.01.2020	**19 463**

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

Ключевые принципы, определяющие подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом АО «Банк ФИНАМ», которая утверждена Советом директоров Банка.

На базе принципов, изложенных в Стратегии управления рисками и капиталом, для реализации ее цели и задач, Советом директоров утвержден Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом в АО «Банк ФИНАМ», который в свою очередь является основой для утвержденных Правлением Банка Положений об организации процедур управления каждым из рисков, признанных Банком значимыми. Также в Банке утверждены иные внутренние документы, устанавливающие методики оценки рисков, порядок проведения операций, связанных с принятием рисков, полномочия подразделений и работников, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и принятием рисков.

Основной целью системы управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня рисков и собственных средств для покрытия существенных рисков, для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка, обеспечения интересов кредиторов и вкладчиков.

По результатам проведения ежегодной процедуры определения значимых рисков Правлением Банка признаны значимыми на 2019 год следующие риски:

- кредитный риск, включающий кредитный риск контрагента;
- рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски[3];
- операционный риск, включающий правовой риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск.

Подробная «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрываемая Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России N 4482-У), размещена на официальном сайте Банка по адресу www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей» по адресу: https://www.finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information/info-risk/ .

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом и в незначительных объёмах с физическими лицами. Кредитный риск контрагента не признан значимым на 2019 год, соответственно управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

Руководствуясь положениями главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У), проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками, в том числе в рамках процедур управления кредитным риском.

Основными причинами (факторами) кредитного риска являются:

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – юридическими лицами:

- изменение финансового состояния заемщиков (контрагентов), следствием которого может явиться неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);

- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – физическими лицами:

[3] В 2018 году, также, как и в 2017 году Банк не осуществлял операций с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, соответственно товарный риск, являющийся составной частью рыночного риска не присущ деятельности Банка.

- изменение материального положения заемщиков (изменение уровня доходов или утрата источников доходов, потеря имущества и т.п.);

- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);

- целенаправленные действия заёмщиков по отношению к существующим обязательствам перед Банком (односторонний отказ от обязательств, мошенничество и т.п.);

- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Макроэкономические факторы:

- нестабильность экономической ситуации (финансовый кризис, неблагоприятные изменения на финансовых рынках, инфляция и т.п.);

- рост уровня просроченной задолженности и/или дефолтов заемщиков в банковской сфере в целом в российской экономике;

- изменение денежно-кредитной политики Банка России (изменение норм обязательного резервирования, ставки рефинансирования, обязательных нормативов и т.п.).

Внутренние факторы кредитной политики Банка:

- чрезмерная концентрация кредитов в одной географической зоне и (или) одном виде экономической деятельности заемщиков;

- чрезмерная концентрация кредитов связанным заемщикам или связанным с Банком лицам;

- выдача крупных кредитов.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, входящих в состав Службы управления рисками (Управление кредитования юридических лиц Департамента кредитования, Отдел кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования и Управление оценки рисков) от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном договоре;
- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

Банк не использует в целях оценки величины кредитного риска (величины требований к капиталу на покрытие кредитного риска) методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки кредитного риска и риска контрагента используются методы, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Риск концентрации относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие риска концентрации в составе кредитного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала в соответствии с Положением об организации процедур управления достаточностью капитала в АО «Банк ФИНАМ», а ограничение риска концентрации в составе кредитного риска осуществляется путем установления лимитов.

Банк осуществляет контроль и ограничение через систему лимитов в отношении следующих видов концентрации кредитного риска:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);

- кредитные требования к контрагентам, занимающимся одним видом экономической деятельности;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, номинированные в одной иностранной валюте.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению кредитным риском, включая кредитный риск контрагента и риск концентрации в составе кредитного риска, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления кредитного риска, кредитного риска контрагента и риска концентрации в составе кредитного риска;
- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, заключения иных сделок, несущих кредитный риск;
- процедуры по оценке, мониторингу, контролю кредитных рисков и формированию резервов на возможные потери;
- методы и процедуры оценки кредитного риска (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, включая работу с проблемной задолженностью Банка;
- методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитным риском, кредитным риском контрагента и риском концентрации в составе кредитного риска;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк осуществляет контроль и ограничение через систему лимитов в отношении следующих видов концентрации кредитного риска:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);
- кредитные требования к контрагентам, занимающимся одним видом экономической деятельности;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, номинированные в одной иностранной валюте.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру. К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;

- плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, целевые уровни достаточности капитала, целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года и отражения в балансе событий после отчетной даты с учетом результатов стресс-тестирования:

- максимальный уровень кредитного риска (доля резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности;

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жёсткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);

- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жёсткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);

- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (более жёсткое, чем установленное регулятором значение норматива Н25).

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объёмов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала

Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень кредитного риска – величины требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

К лимитам второго уровня относятся устанавливаемые Правлением Банка:

- лимиты, в том числе индикативные, и их сигнальные значения для контроля уровня кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска;
- лимиты и их сигнальные значения по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие каждого значимого риска в целом, по распределению капитала, выделенного на покрытие значимого риска по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска.

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Кредитным комитетом и Инвестиционным комитетом:

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, группой связанных контрагентов;
- иные лимиты в соответствии с компетенцией комитетов, установленной положениями о комитетах.

Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения уполномоченным органом о выдаче кредита / установлении лимита. На основании информации, представленной Управлением оценки рисков о степени приближения к сигнальному значению лимита, уполномоченный орган принимает решение о выдаче кредита / установлении лимита или об отказе от заключения сделки / установления лимита. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделки уполномоченным подразделением. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к сигнальным значениям установленных лимитов. В случае достижения сигнального значения лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объёма вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

Сведения о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска[4]

Состав активов	Сумма требований	
	01.01.2020	01.01.2019
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	**5 827 271**	**5 927 591**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**4 538 294**	**5 172 351**
Кредитных организаций	3 746 826	4 180 452
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	411 332	614 581
Физических лиц	380 136	377 318
Вложения в ценные бумаги	**561 600**	**134 413**
Прочие активы	**608 306**	**537 606**
Требования по получению процентов	**119 071**	**83 221**

Применение МСФО 9: Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет методологию оценки ожидаемых кредитных убытков для целей оценки и формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки. При этом ключевым принципом применения данной методологии является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного риска финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации.

За отчетный период Банк не вносил изменений в модели оценки ожидаемых кредитных убытков или существенные допущения, применяемые для их оценки.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска финансового актива с момента его первоначального признания. При этом в зависимости от степени изменения кредитного риска финансового

[4] Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

инструмента с момента его первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1 «Работающие активы с нормальным уровнем кредитного риска» включает необесцененные финансовые активы, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и не имеющие признаков Стадии 2 или Стадии 3, в том числе ссуды без просроченных платежей или ссуды с просроченной задолженностью до 30 календарных дней на дату оценки, для эмитентов ценных бумаг и контрагентов - финансовые инструменты с низким кредитным риском, которые имеют высокий внутренний и/ или «инвестиционный» внешний кредитный рейтинг.

По финансовым активам Стадии 1 Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за ближайшие 12 месяцев.

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» – включает в себя необесцененные финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам перед Банком или перед иными кредитными организациями продолжительностью (общей продолжительностью) от 31 до 90 календарных дней включительно;

- существенная реструктуризация (модификация) актива.

Кроме того, для юридических лиц признаками отнесения ссуды в Стадию 2 являются:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

- появление в деятельности заемщика негативных факторов, в т.ч. наличие просроченной на срок более 30 дней задолженности перед бюджетом и/или перед работниками по заработной плате в сумме более 10% от величины собственных средств; наличие текущей картотеки по счетам заемщика в сумме более 10% от величины собственных средств; скрытые потери в сумме более 25% от стоимости чистых активов и пр.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для физических лиц, являются:

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;

- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);

- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;

- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у Заемщика;

- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;

- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе Заемщика;

- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;

- намерение Банка реализовать задолженность или наличие информации о намерении реализации задолженности;

- прекращение или наличие информации о намерении прекращения Заемщиком после отчетной даты обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, период реализации которого оценен Банком в срок более 180 календарных дней / реализация которого осуществляется с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);

- поступление в Банк информации о наличии судебных разбирательств в отношении Заемщика на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность Заемщика перед Банком.

Для эмитентов ценных бумаг и контрагентов признаками отнесения ссуды в Стадию 2 являются:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива.

Помимо всего прочего, в целях определения факта значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту Банк осуществляет анализ изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам для выявления факта их существенной реструктуризации (модификации). Под существенной реструктуризацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к уменьшению на 10% амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). При этом договор не считается

реструктурированным, если пересмотр денежных потоков был предусмотрен договором и/или является правом заемщика.

По финансовым активам Стадии 2 Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Стадия 3 «Обесцененные активы / Дефолт» – включает в себя кредитно-обесцененные активы, включая активы, по которым наступило событие дефолт.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Банк относит финансовые активы Стадии 3 к кредитно-обесцененным финансовым активам.

Дефолт – это невозможность или нежелание заемщика / эмитента / контрагента надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- непрерывная просроченная задолженность по основному долгу и/или процентам общей продолжительностью более 90 календарных дней;

Кроме того, для юридических лиц дефолт фиксируется при наличии следующих признаков:

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 51% и выше, в соответствии с требованиями Положения №590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с заемщиком еще не наступил;

- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

- Наличие судебных разбирательств (запуск процедуры судебного взыскания задолженности) со стороны Банка в отношении Заемщика, предметом которых является взыскание задолженности / введение в отношении заемщика любой из процедур, предусмотренных в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) (с даты получения информации).

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды физических лиц, являются:

- смерть заемщика;

- установление факта получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность;

- признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ;

- прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи;

- наступление любого из случаев, влекущих за собой признание события Дефолта финансового актива (до момента выхода из состояния Дефолта).

Для физических лиц дефолт фиксируется при наличии следующих признаков:

- классификация Банком задолженности по договору с расчетным резервом 35% и более в соответствии с требованиями Положения № 590-П (с даты классификации);

- намерение Банка реализовать задолженность или наличие информации о намерении реализации задолженности после отчетной даты с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии / прекращение задолженности по договору отступного (с даты получения информации);

- осуществление Банком существенной реструктуризации задолженности по договору (с даты осуществления реструктуризации);

- наличие судебных разбирательств (запуск процедуры судебного взыскания задолженности) со стороны Банка в отношении Заемщика, предметом которых является взыскание задолженности / введение в отношении Заемщика любой из процедур, предусмотренных в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (с даты получения информации).

Также, для эмитентов ценных бумаг и контрагентов дефолт фиксируется при наличии следующих признаков:

- эмитент / контрагент по финансовому инструменту имеет дефолтный уровень рейтинга.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Отнесение финансовых активов к более высокой Стадии Банк осуществляет на отчетную дату при снижении уровня кредитного риска. Внутренними документами определен перечень признаков, свидетельствующих о снижении уровня кредитного риска.

Ссуда считается вернувшейся в стадию с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) из категории ссуд с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих

условий:

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- после Дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком риска, связанного с заемщиком, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

При этом если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что уровень кредитного риска на отчетную дату не дает основания полагать, что кредитный риск по финансовому инструменту существенно увеличился с момента первоначального признания, то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По финансовым активам, по которым ранее произошло снижение кредитного риска (например, со Стадии 2 до Стадии 1), при повторном существенном увеличении кредитного риска (до Стадии 2) размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков по требованиям к физическим лицам на групповой основе. Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам: квартал выдачи ссуды; инструмент кредитования. Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям. Если портфели, получаемые в результате группировки, содержат в себе менее 100 элементов, то они присоединяются к более крупным портфелям. Группировка портфеля пересматривается ежегодно. Внутри каждого портфеля производится дополнительная группировка, Банк формирует 6 подгрупп исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде:

1 – просрочка 0 дней;
2 – просрочка от 1 дня до 30 дней;
3 – просрочка от 31 дня до 90 дней;
4 – просрочка от 91 дня до 180 дней;
5 – просрочка от 181 дня до 360 дней
6 – просрочка 361 день и более.

Элементы из подгруппы 1 и 2 классифицируются в Стадию 1, подгруппа 3 – в Стадию 2, остальные элементы – в Стадию 3.

При применении методологии оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если финансовый актив имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не считался бы инструментом с низким кредитным риском. Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты данной организации, либо относительно кредитного риска юрисдикции, в которой организация осуществляет деятельность. Чтобы определить является ли кредитный риск по финансовому инструменту низким, Банк использует внешние и внутренние рейтинги кредитного риска. Финансовые инструменты, по которым эмитент / контрагент имеет внешний рейтинг «инвестиционного уровня» считаются Банком инструментами с низким кредитным риском.

Ниже представлена информация о подверженности финансовых активов кредитному риску, в том числе информация о сумме ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на начало и конец отчетного периода. Данная информация составлена на основе данных форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

Финансовые инструменты	01.01.2020		01.01.2019	
	Сумма требований	Резерв под ожидаемые	Сумма требований	Резерв под ожидаемые

			кредитные убытки			кредитные убытки
	Всего	в т.ч. с низким риском		Всего	в т.ч. с низким риском	
Ссуды и приравненная к ним задолженность	4 657 365	3 580 708	494 384	5 255 572	4 158 146	651 036
Вложения в ценные бумаги	561 600	396 104	1 009	134 413	134 413	273
Прочие активы	608 306	133 781	65 894	537 606	196 340	98 855
Условные обязательства кредитного характера	197 966	-	1 607	355 571	-	18 994
Итого	**6 025 237**	**4 110 593**	**562 894**	**6 283 162**	**4 488 899**	**769 158**

Приведенные в таблице финансовые инструменты с низким кредитным риском имеют «инвестиционный» внешний кредитный рейтинг.

По состоянию на текущую отчетную дату у Банка отсутствуют финансовые активы Стадии 1 с просроченными платежами свыше 30 дней, т.к. в соответствии с внутренними документами финансовые активы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) процентам перед Банком или перед иными кредитными организациями продолжительностью (общей продолжительностью) от 31 до 90 календарных дней включительно относятся к финансовым активам Стадии 2.

Банк осуществляет списание с баланса безнадежных активов в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 590-П, по которой предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Исходя из принятой политики списания активов на отчетную дату непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанные в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств отсутствуют.

В целях оценки величины ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев по финансовым активам Банк использует следующую исходную информацию.

В отношении обязательств перед Банком юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- в целях определения вероятности дефолта (PD) Банк использует информацию финансовой отчетности и результаты оценки финансовых показателей, результаты оценки качественных показателей (отражающих рыночную конъюнктуру, отраслевую особенность, уровень конкуренции, зависимость от контрагентов, наличие источников погашения обязательств, кредитную историю), результаты оценки макроэкономических показателей (в частности отраслевого коэффициента), а также экспертные оценки (корректировки с учетом наличия в деятельности заемщика дополнительных риск-факторов, т.е. единичных дискретных событий, оказывающих существенное влияние на вероятность Дефолта).

- в целях определения доли потерь в случае наступления дефолта (LGD) Банк установил во внутренних документах уровень LGD в зависимости от вида обеспечения.

- в целях определения величины требований, подверженной кредитному риску на момент дефолта (EAD), Банк пользуется данными информационной банковской системы. EAD включает остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам, а также возможным сопутствующим расходам, увеличенный на суммы предшествующих списаний (если были) на дату наступления Дефолта. Если по каким-то причинам заемщик, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался неиспользованным лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму. В расчет EAD не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты дефолта. В расчет EAD включаются неиспользованные на дату оценки лимиты кредитных линий и овердрафтов с учетом конверсионного коэффициента. Конверсионный коэффициент определяется на основании собственной статистики Банка в отношении ссуд, перешедших в Стадию 3 или которые заемщик перестал обслуживать (для периодов, в отношении которых IFRS 9 еще не вступил в силу), и равен отношению использованной части лимита на дату прекращения Банком дальнейших выдач за счет лимита к общей величине этого лимита. Величина EAD определяется как размер лимита кредитной линии или овердрафта, умноженная на конверсионный коэффициент. При определении EAD допускается исключать из базы неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов по неактивным договорам при отсутствии оборотов свыше: шести месяцев, для договоров, открытых на срок до 1 года; двенадцати месяцев, для договоров, открытых на срок от 1 года и более.

В целях оценки величины ожидаемых кредитных убытков (ECL) по финансовым активам за весь срок Банк использует оценку величины ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев и статистические данные рейтинговых агентств Moody’s Investors Service (Average Cumulative Issuer – Weighted Global Default

Rates By Alphanumeric Rating) и Standard&Poor's (S&P – Global Corporate Average Cumulative Default Rates By Rating Modifier) о вероятности дефолтов для сроков более 1 года.

В отношении обязательств перед Банком физических лиц:

- в целях определения вероятности дефолта (PD) Банк использует: разработанную Банком матрицу частот переходов ссуд, перешедших с предыдущей даты на текущую дату из одной подгруппы в другую в зависимости от срока просроченных платежей; рассчитанные значения вероятности дефолта (PD) на 12 месяцев для каждой группы ссуд исходя из значений частот переходов, при этом для подгрупп ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней PD = 1; рассчитанные значения вероятности дефолта (PD) за весь срок для каждой группы ссуд исходя из значения вероятности дефолта (PD) на 12 месяцев и исторических данных по вектору развития вероятности дефолта соответствующей группы ссуд.

- в целях определения доли потерь в случае наступления дефолта (LGD) Банк установил во внутренних документах уровень LGD в зависимости от вида обеспечения.

- в целях определения величины требований, подверженной кредитному риску на момент дефолта (EAD), Банк пользуется данными информационной банковской системы. EAD признается равным: амортизированной стоимости актива, рассчитанной по методу ЭПС (с использованием эффективной процентной ставки) в случае, если срок актива превышает 12 месяцев; амортизированной стоимости актива, рассчитанной по линейному методу в случае, если срок актива меньше или равен 12 месяцев. По кредитам, предоставленным при недостаточности или отсутствии денежных средств на счете (овердрафт), и задолженностям, возникших из договоров РЕПО EAD включает остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам. По дефолтным активам EAD включает остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам, а также возможным сопутствующим расходам, увеличенный на суммы предшествующих списаний (при наличии) на дату наступления Дефолта. Если по каким-то причинам заемщик, в отношении которого Банк признал Дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался доступным лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму. В расчет EAD не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные виды задолженности Заемщика, начисляемые Банком после даты Дефолта. В расчет EAD включаются неиспользованные на дату оценки лимиты кредитных линий и овердрафтов с учетом конверсионного коэффициента. В зависимости от вида кредитного инструмента устанавливаются следующие значения конверсионного коэффициента: для неиспользованных лимитов кредитных линий – 0,5; для неиспользованных лимитов овердрафта – 1.

В отношении обязательств эмитентов ценных бумаг и контрагентов:

- в целях определения вероятности дефолта (PD) Банк использует рейтинги международных («S&P Global Ratings», «Fitch Ratings, «Moody's Investors Service», «Thomas Murray») и национальных («Эксперт РА», «АКРА») рейтинговых агентств. На основании данных рейтинговых агентств и таблицы сопоставления рейтинговых шкал определяется сводный внутренний рейтинг и соответствующий уровень вероятности дефолта (PD) на 12 месяцев. В случае отсутствия у кредитной организации-контрагента рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств, определение внутреннего рейтинга кредитной организации производится на основании оценок групп показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой. В целях определения вероятности дефолта на весь срок Банк использует статистические данные международного рейтингового агентства Moody's (Average Cumulative Issuer-Weighted Global Default Rates by Alphanumeric Rating) о вероятности дефолтов для сроков более 1 года.

- в целях определения доли потерь в случае наступления дефолта (LGD) Банк установил во внутренних документах уровень LGD.

- в целях определения величины требований, подверженной кредитному риску на момент дефолта (EAD), Банк пользуется данными информационной банковской системы. EAD признается равным сумме текущей стоимости финансового актива и ожидаемым денежным потокам в течение 12 месяцев (для активов Стадии 1) / в течение всего срока действия договора (для активов Стадии 2, 3).

Таким образом, Банк использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные, для расчета вероятности дефолта (PD) по финансовым инструментам.

Банк осуществляет расчет ожидаемых кредитных убытков (ECL) по финансовым активам по формуле:

ECL = EAD × PD × LGD, где:

EAD – величина требований, подверженной кредитному риску на момент дефолта,

PD – вероятности дефолта,

LGD – доля потерь в случае наступления дефолта.

Ниже представлена информация об изменении в отчетном периоде суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.01.2020					
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+ гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в .ч.:		Обесцененные финансовые активы
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 025	494 384	2 723	65 991	425 670	484 371
Вложения в ценные бумаги	440	1 009	1 009	-	-	-
Корсчета	923	37 420	1 498	-	35 922	35 922
Условные обязательства кредитного характера	1 182	1 607	920	643	44	587
Итого	5 570	534 420	6 150	66 634	461 636	520 880

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.01.2019					
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+ гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в .ч.:		Обесцененные финансовые активы
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	X	651 036	4 881	459	645 696	816 318
Вложения в ценные бумаги	X	273	273	-	-	-
Корсчета	X	37 651	1 446	-	36 205	36 205
Условные обязательства кредитного характера	X	18 994	17 971	65	958	958
Итого	X	707 954	24 571	524	682 859	853 481

За отчетный период сумма оценочного резерва под ОКУ сократилась на 24,51% в основном за счет сокращения оценочного резерва под ОКУ по кредитно-обесцененным финансовым активам. Основной причиной такого изменения оценочного резерва является прекращение признания кредитно-обесцененной ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в том числе за счет заключения договоров цессии по отдельным кредитам юридических лиц Стадии 3, а также за счет погашения и списания с баланса отдельных кредитов юридических и физических лиц Стадии 3. Выпуск или приобретение финансовых инструментов в отчетном периоде не оказали существенного влияния на изменение оценочного резерва под ОКУ. В связи с тем, что за отчетный период Банк не вносил изменений в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, данный фактор не повлиял на изменение оценочного резерва под ОКУ за отчетный период.

В отчетном периоде нет фактов изменений (реструктуризаций), предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, в результате которых изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Банк использует обеспечение в качестве основного механизма снижения кредитного риска и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам. При этом Банк не использует в своей деятельности соглашения о неттинге в целях снижения кредитного риска.

Основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

- недвижимое имущество (коммерческая и жилая недвижимость);
- автотранспорт, находящийся в эксплуатации менее 5 лет;
- имущественные комплексы действующих предприятий.

Обеспечение как источник погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта. Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;

- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объём, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);

- соблюдения требований законодательства РФ, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

К основным требованиям, предъявляемым Банком при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Оценка влияния обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков

Показатель	Сумма ожидаемых кредитных убытков без учета обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска	Сумма ожидаемых кредитных убытков (ECL)	Оценка влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков (гр.2 – гр.3)
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	608 044	494 384	113 660
Вложения в ценные бумаги	1 009	1 009	-
Прочие активы	65 894	65 894	-
Условные обязательства кредитного характера	1 607	1 607	-
Итого, в т.ч.:	676 554	562 894	113 660
- кредитно-обесцененные финансовые активы	555 197	461 636	93 561

Графа 2 = EAD × PD

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019. Данная информация раскрывает полную стоимость принятого обеспечения, то есть в случае если сумма обеспечения превышает задолженность на отчетную дату, раскрывается полная стоимость отраженного в бухгалтерском учете обеспечения. В 2019 году Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Обеспечение, удовлетворяющее критериям применения понижающих коэффициентов риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, отсутствовало.

Сведения о полученном в залог обеспечении

Вид обеспечения	**01.01.2020**	**01.01.2019**
1. Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	-	-
1.1. Депозит	-	-
1.2. Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
2. Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	259 353	230 963
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	259 353	230 963
2.2. Залог имущественных прав	-	-
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	4 219 580	6 712 479
3.1 Депозит	-	-
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	365 290	380 247
3.4 Залог имущества	5 149	18 138
3.5 Залог имущественных прав	452 969	1 079 540
3.6 Транспортные средства	16 311	56 196
3.7 Товары в обороте	390 125	477 625
3.8 Гарантии и поручительства	2 989 736	4 700 733
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	**4 478 933**	**6 943 442**

За отчетный период значительных изменений качества обеспечения или механизмов снижения кредитного риска не отмечается. По состоянию на отчетную дату финансовыми инструментами, по которым оценочный резерв под ОКУ не создавался, в связи с наличием обеспечения, являются краткосрочные сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «НКЦ (АО)) полностью обеспеченные ценными бумагами. Кредитный риск по данным сделкам является низким.

Ниже представлена информация о подверженности кредитному риску по финансовым активам

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов, по которым					
	оценочный резерв под ОКУ рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе:				
		Всего, в т.ч.:	не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился	ОКУ по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом В5.5.4 МСФО (IFRS) 9	не являющихся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанных кредитно-обесцененными на отчетную дату	приобретенные, выданные обесцененные активы с момента первоначального признания за отчетный период
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 795 245	862 120	158 560	81 392	1 161	6 900
Вложения в ценные бумаги	561 600	-	-	-	-	-
Корсчета	324 582	35 922	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	135 124	62 842	62 254	44	-	500
Итого	4 816 551	960 884	220 814	81 436	1 161	7 400

По состоянию на отчетную дату отсутствуют финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Ниже представлена информация по финансовым активам в разрезе уровней внешних кредитных рейтингов.

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов по уровню кредитного рейтинга		
	Инвестиционный (AAA – BBB-)	Не инвестиционный (BB+ и ниже)	Без рейтинга
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 580 708	-	1 076 657
Вложения в ценные бумаги	396 104	165 496	-
Корсчета	133 781	190 610	36 113

По состоянию на отчетную дату по условным обязательствам кредитного характера (в том числе по предоставленным банковским гарантиям) внешний кредитный рейтинг отсутствует.

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

Сведения о категориях качества финансовых активов и об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий [5]

Задолженность признается Банком обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Факторы обесценения определяются в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П, соответственно, обесцененной задолженностью являются активы 2, 3, 4, 5 категории качества.

Сведения об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

Просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 в Банке не было.

Далее приводится информация о результатах классификации активов, по категориям качества[6].

[5] Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».
[6] Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 01 января 2020 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 827 271	4 814 920	260 890	19 112	11 227	721 122	742160	731856	731 856	5 299	4 258	1 177	721 122
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 538 294	3 770 387	208 885	16 133	11 040	531 849	551 098	540 906	540 906	4 746	3 171	1 140	531 849
Кредитных организаций	3 746 826	3 746 826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	411 332	0	60 709	0	9 900	340 723	348 803	342 048	342 048	1 325	0	0	340 723
Физических лиц, в т.ч.	380 136	23 561	148 176	16 133	1 140	191 126	202 295	198 858	198 858	3 421	3 171	1 140	191 126
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	239	239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	39 006	9 198	23861	5 947	0	0	4624	2339	2339	1178	1161	0	0
- иные потребительские ссуды	227 558	14 124	12 603	8 565	1 140	191 126	196 153	195 001	195 001	783	1 952	1 140	191 126
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	113 333	0	111 712	1 621	0	0	1 518	1 518	1 518	1460	58	0	0
Вложения в ценные бумаги	561 600	528 468	33132	0	0	0	332	332	332	332	0	0	0
Прочие активы	608 306	508 376	16605	2813	16	80 496	81 719	81719	81 719	168	1046	9	80 496
Требования по получению процентов	119 071	7 689	2 268	166	171	108 777	109011	108899	108 899	53	41	28	108 777

По состоянию на 01 января 2019 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	**5 927 591**	**4 848 319**	**180 317**	**55 838**	**506**	**842 611**	**861770**	**849530**	**849 530**	**4 053**	**2 609**	**257**	**842 611**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**5 172 351**	**4 263 803**	**169 781**	**54 788**	**135**	**683 844**	**702 446**	**690 387**	**690 387**	**3 923**	**2 548**	**72**	**683 844**
Кредитных организаций	4 180 452	4 180 452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	614 581	34 052	76 580	42 300	0	461 649	472 764	464 302	464 302	1 653	1 000	0	461 649
Физических лиц, в т.ч.	377 318	49 299	93 201	12 488	135	222 195	229 682	226 085	226 085	2 270	1 548	72	222 195
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 224	890	0	0	0	4 334	4 334	4 334	4 334	0	0	0	4 334
- ипотечные ссуды	36 974	26 961	0	10 013	0	0	4053	456	456	0	456	0	0
- иные потребительские ссуды	256 276	21 448	14 622	2 210	135	217 861	219 905	219 905	219 905	901	1 071	72	217 861
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	78 844	0	78 579	265	0	0	1 390	1 390	1 390	1369	21	0	0
Вложения в ценные бумаги	**134 413**	**134 413**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Прочие активы	**537 606**	**444 288**	**8934**	**223**	**371**	**83 790**	**84 113**	**84113**	**84 113**	**92**	**46**	**185**	**83 790**
Требования по получению процентов	**83 221**	**5 815**	**1 602**	**827**	**0**	**74 977**	**75211**	**75030**	**75 030**	**38**	**15**	**0**	**74 977**

Ниже представлена информация о расхождении объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату. Данная информация составлена на основе данных форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

По состоянию на 01.01.2020

№	Финансовые инструменты	Сумма требований	Сформированные резервы по категориям качества					Корректировка до резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
			II	III	IV	V	Итого		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	4 538 294	4 746	3 171	1 140	531 849	540 906	(116 321)	424 585
	- Кредитных организаций	3 746 826	-	-	-	-	-	-	-
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	411 332	1 325	-	-	340 723	342 048	(14 746)	327 302
	- Физических лиц	380 136	3 421	3 171	1 140	191 126	198 858	(101 575)	97 283
2	Вложения в ценные бумаги	561 600	332	-	-	-	332	677	1 009
3	Прочие активы	608 306	168	1 046	9	80 496	81 719	(15 825)	65 894
4	Требования по получению процентов	119 071	53	41	28	108 777	108 899	(39 100)	69 799
5	Условные обязательства кредитного характера	197 966	3 072	1 067	-	25	4 164	(2 557)	1 607
	Итого	6 025 237	8 371	5 325	1 177	721 147	736 020	(173 126)	562 894

По состоянию на 01.01.2019

№	Финансовые инструменты	Сумма требований	Сформированные резервы по категориям качества					Корректировка до резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
			II	III	IV	V	Итого		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	5 172 351	3 923	2 548	72	683 844	690 387	(123 613)	566 774
	- Кредитных организаций	4 180 452	-	-	-	-	-	20	20
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	614 581	1 653	1 000	0	461 649	464 302	(13 140)	451 162
	- Физических лиц	377 318	2 270	1 548	72	222 195	226 085	(110 493)	115 592
2	Вложения в ценные бумаги	134 413	-	-	-	-	-	273	273
3	Прочие активы	537 606	92	46	185	83 790	84 113	(35 793)	48 320
4	Требования по получению процентов	83 221	38	15	-	74 977	75 030	(25 160)	49 870
5	Условные обязательства кредитного характера	188 635	2 745	973	-	11	3 729	(194)	3 535
	Итого	6 116 226	6 798	3 582	257	842 622	853 259	(184 487)	668 772

Основной причиной расхождений в сумме резервов, сформированных в соответствии с Положениями 590-П и 611-П, и резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со стандартами МСФО 9 являются различия в методологии оценки и резервирования, а именно:

- разные подходы к использованию принятого в залог имущества при минимизации резервов. В соответствии со стандартом МСФО 9, для определения ожидаемых кредитных убытков используется коэффициент потерь LGD – доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы долга с учетом качества обеспечения. В тоже время, по РСБУ, принятое обеспечение может участвовать в размере формируемого резерва, только если удовлетворяет требованиям главы 6 Положения № 590-П и в зависимости от категории качества и стоимости обеспечения. При этом величина фактически сформированного резерва может быть минимизирована до нуля. А в случае если обеспечение не удовлетворяет требованиям главы 6 Положения 590-П принятое обеспечение не участвует в расчете размера формируемого резерва.

- разные подходы к определению величины требований, подверженной кредитному риску. В соответствии со стандартом МСФО 9, в величину требований, подверженной кредитному риску на дату оценки, включается остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам на дату наступления Дефолта. При этом, в данный расчет не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты Дефолта. В соответствии с РСБУ, на дату оценки резерв формируется на полную сумму задолженности заемщика.

- разные подходы к формированию резерва по активам, признанным дефолтными. В соответствии с внутренним Положением Банка финансовый актив может выйти из состояния дефолта не ранее 12 месяцев с даты признания дефолта, с формированием в течение 12 месяцев соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки, а по РСБУ резерв может быть снижен в более короткие сроки за счет улучшения основных параметров оценки – финансового положения заемщика и / или качества обслуживания долга.

- разные подходы к оценке риска по РСБУ и МСФО. Например, по РСБУ ссудная задолженность может

быть классифицирована в 3 категорию качества, при этом по МСФО 9 может не иметь признаков дефолта, в связи с чем может быть классифицирована в Стадию 1. При этом оценочный резерв под ОКУ будет ниже фактически сформированного резерва.

9.2. Рыночный риск

Рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Основным источником процентного риска является неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Основным источником фондового риска является неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Основным источником валютного риска является неблагоприятное изменение курсов валют и цен на золото.

Руководствуясь положениями главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У, проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками, в том числе в рамках процедур управления рыночным риском.

Основной целью управления рыночным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между объемом принимаемого рыночного риска и получаемыми доходами по операциям, которым присущ рыночный риск.

Система управления рыночным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения, осуществляющего оценку и контроль рыночных рисков - Управление оценки рисков, от подразделения, осуществляющего функции, связанные с принятием рыночного риска (инициирующего сделки, несущие рыночные риски) - Казначейство.

Банк применяет следующие основные методы управления рыночными рисками:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций (заключению сделок), подверженных рыночному риску;
- внедрение единых процессов идентификации и оценки рисков;
- ограничение рыночного риска и риска концентрации путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг рыночных рисков;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях оценки величины рыночного риска Банк использует методы установленные нормативными актами Банка России, а именно, Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» и № 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Соотетсвенно, Банк не использует в целях оценки величины рыночного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, в том числе анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска, метод стоимостной оценки рисков (VaR) и пр.

Ниже представлена информация о величине рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

тыс. руб.

№ п/п	Вид риска	01.01.2020	01.01.2019
1	**Процентный риск**, в т.ч.	**24 717.23**	**32 645.77**
1.1	Общий процентный риск	5 552.34	15 311.19
1.2	Специальный процентный риск	19 164.89	17 334.58

№ п/п	Вид риска	01.01.2020	01.01.2019
2	**Фондовый риск**	**0.00**	**0.00**
2.1	Общий фондовый риск	0.00	0.00
2.2	Специальный фондовый риск	0.00	0.00
3	**Валютный риск**[7]	-	-
4	**Итого: Рыночный риск (стр.1+стр.2)*12,5+стр.3**	**308 965**	**408 072**

Риск концентрации относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие риска концентрации в составе рыночного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала в соответствии с Положением об организации процедур управления достаточностью капитала в АО «Банк ФИНАМ», а ограничение риска концентрации в составе рыночного риска осуществляется путем установления лимитов.

Банк осуществляет контроль и ограничение через систему лимитов в отношении следующих видов концентрации рыночного риска:

- концентрация вложений в инструменты одного типа;
- концентрация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и в отношении которых рассчитывается рыночный риск, по видам экономической деятельности эмитентов.

Ниже в таблице представлена информация о совокупном объёме вложений в ценные бумаги и о концентрации вложений в разрезе финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019.

тыс. руб.

№	Финансовый инструмент	01.01.2020	01.01.2019
0	**Вложения в ценные бумаги, в т.ч.**	**588 039**	**917 808**
1	**Облигации**, в т.ч.	**568 576**	**898 110**
1.1	Облигации органов исп. власти и ЦБ (BON1)	54 300	40 681
1.2	Облигации кредитных организаций - резидентов (BON3)	39 611	337 701
1.3	Облигации прочих резидентов (BON4)	474 666	519 728
2	**Паи инвестиционных фондов резидентов (SHS8)**	**19 463**	**19 698**
3	**Свопы (SWAP)**	**292 058**	**0**

Информация о концентрации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и в отношении которых рассчитывается рыночный риск, по видам экономической деятельности эмитентов, по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 представлена ниже в таблицах.

По состоянию на 01.01.2020

Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости)			
Код вида экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности	Сумма вложений в ценные бумаги, тыс. руб.	Доля в портфеле ценных бумаг, %
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	99 630	17.52%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	75 540	13.29%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	68 927	12.12%
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	67 476	11.87%
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	65 103	11.45%
06.10.1	Добыча сырой нефти	64 729	11.38%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	54 300	9.55%
64.19	Денежное посредничество прочее	39 611	6.97%
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	33 261	5.85%
	Итого	568 576	100,00%

По состоянию на 01.01.2019

[7] Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности[8] в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости)			
Код вида экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности	Сумма вложений в ценные бумаги, тыс. руб.	Доля в портфеле ценных бумаг, %
64.19	Денежное посредничество прочее	199 541.82	26.26%
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	162 357.02	21.36%
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	136 944.16	18.02%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	78 248.23	10.30%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	73 454.26	9.67%
06.10.1	Добыча сырой нефти	68 724.27	9.04%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	40 680.80	5.35%
Итого		759 950.55	100.00%

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению рыночным риском, включая риск концентрации в составе рыночного риска, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления рыночного риска;
- порядок заключения сделок, несущих рыночный риск;
- методы и процедуры оценки рыночного риска (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска;
- методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления рыночным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года и отражения в балансе событий после отчетной даты с учетом результатов стресс-тестирования. Показатели склонности к рыночному риску, включая риск концентрации в составе рыночного риска:

- предельное снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при учете рыночного риска – абсолютное отклонение значения норматива достаточности собственных средств
- совокупный объём вложений в акции (доли) и (или) иные источника капитала финансовых организаций, определяемый как доля от величины базового капитала Банка;
- совокупный объём вложений в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до пяти рабочих дней), определяемый как доля от величины собственных средств (капитала) Банка;

[8] Под портфелем вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности понимается сумма справедливой стоимости вложений в разбивке по классам, подклассам, группам, подгруппам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), в порядке, аналогичном предусмотренному порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах". В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

- совокупный объём вложений в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, определяемый как доля от величины собственных средств (капитала) Банка);
- совокупная величина открытых валютных позиций (ОВП);
- ОВП в отдельной валюте / драгоценном металле.

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объёмов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень рыночного риска – величины требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня рыночного риска, включая риск концентрации в составе рыночного риска, и в целях управления достаточностью капитала:

- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, являющийся одновременно лимитом по распределению капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, на инвестиционное направление деятельности и на Казначейство, являющееся подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска;
- предельные объемы (лимиты) вложений в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- лимиты на объёмы вложений по видам финансовых инструментов в пределах предельного объема вложений в ценные бумаги: облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1); облигации кредитных организаций – резидентов (BON3); облигации прочих резидентов (BON4); облигации нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (BON7); акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные) (SHS1); акции кредитных организаций - резидентов (привилегированные) (SHS2); акции прочих резидентов (обыкновенные) (SHS3); акции прочих резидентов (привилегированные) (SHS4); паи, доли инвестиционных фондов – резидентов (SHS8); иные виды финансовых инструментов, в случае осуществления операций с ними;
- лимит на показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности, рассчитываемый как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности[9] в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости.

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом:

- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;
- общие лимиты на эмитента/контрагента, на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по всем операциям, осуществляемым с контрагентом / группой связанных контрагентов.

Анализ чувствительности Банка по отношению к риску концентрации в составе рыночного риска

Учитывая размер активов Банка, а также отказ от использования методов оценки рисков и достаточности капитала, отличных от установленных нормативными актами Банка России, реализуя право, предоставленное пунктом 5.2 главы 5 Указания Банка России № 3624-У, Банк осуществляет стресс-тестирование в форме анализа чувствительности по отношению к риску концентрации в составе рыночного риска.

[9] Под портфелем вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности понимается сумма справедливой стоимости вложений в разбивке по классам, подклассам, группам, подгруппам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), в порядке, аналогичном предусмотренному порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах". В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

В рамках умеренного сценария стресс-тестирования оценивается изменение величины требований к капиталу на покрытие рыночного риска по отношению к нормальной ситуации и влияние отрицательной переоценки на капитал Банка и нормативы достаточности капитала.

Описание условий и сценария стресс-тестирования:

- метод стресс-теста – сценарный анализ;
- использованная модель оценки потерь – анализ чувствительности, оценка возможных потерь, возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций;
- основные риск-факторы – волатильность доходностей гособлигаций, волатильность доходностей корпоративных облигаций, волатильность фондовых индексов;
- тип сценария – умеренный сценарий;
- стресс-факторы – снижение справедливой стоимости ценных бумаг, эмитенты которых осуществляют деятельность одного и того же вида[10], доля которого в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск, является преобладающей, в связи с ростом доходностей гособлигаций на 2 процентных пункта, ростом доходностей корпоративных облигаций на 5 и падением фондовых индексов на 10 процентных пунктов.

В таблице ниже представлены результаты стресс-тестирования.

Наименование показателей	Значения показателей на 01.01.2019	значения показателей с учетом стресса	рост / снижение	
			тыс.руб.	%
Величина собственных средств (капитала) Банка	1 575 424	1 559 421	-16 003	-1.02%
Знаменатель Н1.0	3 186 575	3 165 396	-21 179	-0.66%
в т.ч. требования к капиталу на покрытие рыночного риска (8%*РР, где РР - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П)	308 965	287 786	-21 179	-6.85%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), Min нормативное значение - 8%	49.439	49.265	-	-0.174

9.3 Операционный риск

Операционный риск, включающий правовой риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

[10] Под эмитентами ценных бумаг, осуществляющими деятельность одного и того же вида, понимается группировка видов деятельности эмитентов по классам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- сбои в функционировании систем и оборудования;

- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- неэффективность внутреннего контроля Банка;

- несовершенства системы защиты и (или) порядка доступа к информации.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;

- обстоятельства в результате злоумышленных действий третьих лиц;

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров и / или нормативных правовых актов;

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Целью управления операционным риском является поддержание присущего деятельности Банка риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банк применяет следующие основные методы управления операционным риском:

- сбор и анализ внутренних данных по операционным рискам;
- мониторинг ключевых индикаторов риска;
- регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур);
- контроль соблюдения внутренних правил и процедур;
- обучение и совершенствование системы мотивации персонала;
- автоматизация бизнес-процессов;
- регулярная внутренняя отчетность по операционным рискам;
- разработка плана по обеспечению непрерывности деятельности;
- страхование от операционных рисков;
- аутсорсинг отдельных функций.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением оценки рисков «Аналитической базы данных о понесенных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления» на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску.

В целях раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков) в Банке ведется База событий (индикаторов) операционного риска (далее – База событий), на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску, о выявленных инцидентах операционного риска с указанием краткого содержания события, причин его возникновения, принятых мерах, чистых операционных убытках, если событие послужило причиной их понесения, и подразделения, в котором произошел инцидент.

Методы и процедуры оценки операционного риска и величины капитала на его покрытие включают:

- определение величины фактических потерь и уровня потерь от реализации операционного риска;

- оценку величины операционного риска в целях определения количественных требований к капиталу Банка в отношении операционного риска.

Величина фактических потерь от реализации операционного риска определяется по данным Сводной Аналитической базы убытков. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом показатель Уровень потерь от реализации операционного риска, определяемый как отношение фактически понесенных

операционных убытков к величине операционного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), относится к показателям склонности (аппетита) к операционному риску. Уровень потерь от реализации операционного риска рассчитывается Управлением оценки рисков ежемесячно.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 652-П, Инструкции Банка России № 180-И.

Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией № 180-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 652-П (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

По состоянию на 01.01.2020 размер операционного риска Банка, составляет 101 037 тыс. руб., размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 262 963 тыс. руб.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг ключевых индикаторов уровня операционного риска (событий операционного риска), для каждого из которых устанавливаются лимиты (пороговые значения - количество событий), преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и рост вероятности возникновения убытков. Действующая система лимитов является отражением текущих установок Банка в части управления операционным риском и нацелена на достижение Банком некоего идеального (безопасного) уровня операционного риска. Таким образом, мониторинг индикаторов операционного риска является процедурой раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков), что позволяет выявлять наличие значимых для Банка операционных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них. В 2019 году случаев превышения установленных лимитов, не было.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка / построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Контроль соблюдения таким образом установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. В отношении рисков, обусловленных внешними факторами, и поэтому не подконтрольных Банку, используются страхование объектов собственности (банкоматов и наличных денежных средств в банкоматах), передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг), разработка и регулярное обновление комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, направленная на минимизацию рисков в результате крупномасштабных событий, обусловленных внешними факторами, в составе Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению деятельности АО «Банк ФИНАМ» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

9.4 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска, присущего проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок, могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск)

На возникновение и уровень процентного риска влияют внешние и внутренние факторы деятельности Банка.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри него:

- нестабильность рыночной конъюнктуры и процентных ставок денежного рынка, изменение уровня процентных ставок на рынке;

- изменение спрэда между ставкой привлечения и размещения средств;

- политические условия и экономическая обстановка в стране;

- денежно – кредитная политика Банка России (изменение ключевой ставки, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;

- уровень ставок по операциям Банка России на открытом рынке;

- правовое регулирование процентного риска;

- конкуренция на рынке банковских услуг.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов;

- изменения в объемах операций, совершаемых Банком;

- изменения в структуре портфеля активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;

- взаимоотношения с клиентами и партнерами;

- неверные прогнозы изменения процентных ставок;

- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка.

Основной целью управления процентным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления процентным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением процентным риском (Управление оценки рисков), от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием процентного риска, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства.

Банк применяет следующие основные методы управления процентным риском:

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение процентного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях выявления, оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод измерения процентного риска с применением анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (далее по тексту ГЭП-анализ) и стресс-тестирования;

- метод оценки процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием Банка России №4336-У.

Банк определяет величину процентного риска (количественных требований к капиталу для покрытия процентного риска) как произведение числителя формулы расчета процентного риска, установленной Указанием Банка России № 4336-У и коэффициента 12,5.

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2020

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														396 549
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	52 789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	691 117
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 251 525	39 054	42 632	43 251	31 999	26 739	18 497	14 986	23 281	21 702	23 686	9 508	0	166 118
1.3.1	кредитных организаций	4 233 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	166 118
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	10 364	20 710	23 955	10 578	1 323	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	7 264	18 344	18 677	32 673	30 676	26 739	18 497	14 986	23 281	21 702	23 686	9 508	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	2 473	2 964	9 837	16 125	0	126	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	2 336	3 155	4 738	9 269	17 637	17 426	14 618	13 434	23 264	21 702	23 686	9 508	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	1 532	1 300	57 925	6 198	12 397	195 049	72 793	0	0	0	0	0	0	239 561
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 463
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131 420
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 007
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	**Итого балансовых активов и внебалансовых требований**	**4 305 846**	**40 354**	**100 557**	**49 449**	**44 396**	**221 788**	**91 290**	**14 986**	**23 281**	**21 702**	**23 686**	**9 508**	**0**	**1 685 235**
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	445 713	586 244	484 093	657 746	13 010	0	0	0	0	0	0	0	0	2 692 004
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	75 240	93 896	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 452 199
4.2.2	депозиты юридических лиц	81 358	6 888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	289 115	306 401	484 093	657 746	13 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76 761
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 801 032
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	**Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств**	**445 713**	**586 244**	**484 093**	**657 746**	**13 010**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4 569 799**
7	**Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)**	**3 860 133**	**-545 890**	**-383 536**	**-608 297**	**31 386**	**221 788**	**91 290**	**14 986**	**23 281**	**21 702**	**23 686**	**9 508**	**0**	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	**+ 200 базисных пунктов**	**73 983.31**	**-9 097.8**	**-4 794.2**	**-3 041.49**										
8.2	**- 200 базисных пунктов**	**-73 983.31**	**9 097.8**	**4 794.2**	**3 041.49**										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2019

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														318 684
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	122 954	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	498 592
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 397 408	47 797	27 611	67 146	44 393	21 461	17 271	11 183	13 236	12 416	192	0	0	59 026
1.3.1	кредитных организаций	4 360 962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 322
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	27 530	34 380	18 949	18 117	16 997	0	0	0	0	0	0	0	0	52 641
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	8 916	13 417	8 662	49 029	27 396	21 461	17 271	11 183	13 236	12 416	192	0	0	63
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	633	2	0	32 335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63
1.3.3.2	жилищные ссуды	1 735	2 353	3 504	7 303	12 872	11 909	10 672	9 320	13 236	12 416	192	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	4 756	4 756	9 512	76 291	4 128	73 599	0	0	0	0	0	759 951
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 698
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92 987
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 626
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	**Итого балансовых активов и внебалансовых требований**	**4 520 362**	**47 797**	**32 367**	**71 902**	**53 905**	**97 752**	**21 399**	**84 782**	**13 236**	**12 416**	**192**	**0**	**0**	**1 776 564**
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	602 038	586 452	731 221	723 433	31 928	0	0	0	0	0	0	0	0	2 331 684
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	134 763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 330 533
4.2.2	депозиты юридических лиц	162 825	10 611	0	476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	304 450	575 841	731 221	722 957	31 928	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 373
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 670 199
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	**Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств**	**602 038**	**586 452**	**731 221**	**723 433**	**31 928**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4 032 258**
7	**Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)**	**3 918 324**	**-538 655**	**-698 854**	**-651 531**	**21 977**	**97 752**	**21 399**	**84 782**	**13 236**	**12 416**	**192**	**0**	**0**	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	**+ 200 базисных пунктов**	**75 098.6**	**-8 977.22**	**-8 735.68**	**-3 257.66**										
8.2	**- 200 базисных пунктов**	**-75 098.6**	**8 977.22**	**8 735.68**	**3 257.66**										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок по данным формы отчетности 0409127 по состоянию на 01.01.2020 составляет (+57 049,82) тыс. руб. исходя из допущения увеличения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов и (-57 049,82) тыс. руб. исходя из допущения уменьшения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Оценка процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием Банка России № 4336-У, представлена ниже.

Временной интервал / Наименование показателя	**01.01.2019**		**01.01.2019**	
	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции
До 1 месяца	3 860 133	3 088	3 918 324	3 135
1 - 3 месяца	-545 890	-1 638	-538 655	-1 616
3 - 6 месяцев	-383 536	-2 531	-698 854	-4 612
6 - 12 месяцев	-608 297	-7 725	-651 531	-8 274
1 - 2 года	31 386	741	21 977	519
2 - 3 года	221 788	7 940	97 752	3 500
3 - 4 года	91 290	4 163	21 399	976
4 - 5 лет	14 986	799	84 782	4 519
5 - 7 лет	23 281	1 434	13 236	815
7 - 10 лет	21 702	1 491	12 416	853
10 - 15 лет	23 686	1 634	192	13
15 - 20 лет	9 508	570	0	0
Более 20 лет	0	0	0	0
ВОДП		21 860		14 329
ВОКП		-11 894		-14 503
Числитель (ПР)		9 966		174
Капитал		1 575 424		1 646 310
Показатель процентного риска (ПР)		**0.63**		**0.01**
Показатель процентного риска (баллы)		**1**		**1**
Состояние процентного риска		**приемлемый**		**приемлемый**
Запас до изменения оценки		**19.37**		**19.99**

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению процентным риском, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления процентного риска;
- методы и процедуры оценки процентного риска, в том числе с применением стресс-тестирования (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения процентного;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления процентным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого процентного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску

представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года и отражения в балансе событий после отчетной даты с учетом результатов стресс-тестирования. Показателем склонности к процентному риску является показатель Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок с учетом стресс-теста на 400 базисных пунктов, в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объёмов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень процентного риска – величины требований к капиталу в отношении процентного риска.

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня процентного риска, и в целях управления достаточностью капитала:

- лимит (допустимые границы колебаний) на Коэффициент разрыва - относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года;
- лимит показателя чистой процентной маржи (ПД5), рассчитываемого в порядке, установленном Указанием Банка России № 4336-У;
- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие процентного риска

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом в случае необходимости лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО, при совершении операций межбанковского кредитования, межбанковских депозитных операций.

9.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

На возникновение риска ликвидности влияют внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей;
- достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;
- надежность клиентов и партнеров Банка;
- денежно – кредитная политика Банка России (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- фискальная политика государства, (уменьшение или увеличение размера налогов), которая влияет на финансовый результат деятельности Банка, что отражается на платежеспособности и ликвидности;
- операции Банка России на открытом рынке с государственными ценными бумагами и иностранной валютой;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в

частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Руководствуясь положениями главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У, проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками, в том числе в рамках процедур управления риском ликвидности.

Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Система управления риском ликвидности в Банке строится на принципе независимости подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением риском ликвидности (Управление оценки рисков), от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска ликвидности, осуществляющих операции с финансовыми инструментами и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства.

Банк применяет следующие основные методы управления риском ликвидности:

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение риска ликвидности путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях выявления, оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- метод оценки показателей, характеризующих уровень риска ликвидности, включая значения обязательных нормативов ликвидности;
- метод качественной оценки состояния ликвидности - на основании расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Анализ сроков погашения финансовых активов и сроков, оставшихся до погашения обязательств банка, а также анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств осуществляется с помощью GAP-анализа, который осуществляется в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее –форма 0409125), установленного Указанием Банка России № 4927-У.

Ниже приводятся результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, по всем валютам в совокупности и в основных валютах, по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная, по состоянию на 01.01.2020

Наименование показателя	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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 137 325	1 137 325	1 137 325	1 137 325	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 407 886	4 407 886	4 408 157	4 413 825	4 417 228	4 454 923	4 495 347	4 514 700	4 536 193	4 556 959	4 617 055	4 695 233
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	406 175	406 175	406 175	406 282	406 282	406 282	406 282	406 282	406 282	406 468	406 468	406 468
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	**6 539 425**	**6 539 425**	**6 539 696**	**6 545 471**	**6 552 005**	**6 589 700**	**6 630 124**	**6 649 477**	**6 670 970**	**6 691 922**	**6 752 018**	**6 830 196**
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	3 040 349	3 040 440	3 192 184	3 329 405	3 410 582	3 723 871	4 207 964	4 453 636	4 865 711	4 878 720	4 878 720	4 878 720
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
11. Прочие обязательства	4 914 674	4 914 674	4 929 163	4 929 213	4 967 296	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	**7 955 025**	**7 955 116**	**8 121 349**	**8 258 620**	**8 377 880**	**8 708 706**	**9 192 799**	**9 438 471**	**9 850 546**	**9 863 555**	**9 863 555**	**9 863 555**
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	188 113	188 113	188 113	188 113	188 113	195 283	196 108	197 966	197 966	197 966	197 966	197 966
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	**-1 603 713**	**-1 603 804**	**-1 769 766**	**-1 901 262**	**-2 013 988**	**-2 314 289**	**-2 758 783**	**-2 986 960**	**-3 377 542**	**-3 369 599**	**-3 309 503**	**-3 231 325**
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	**-20.16**	**-20.16**	**-21.79**	**-23.02**	**-24.04**	**-26.57**	**-30.01**	**-31.65**	**-34.29**	**-34.16**	**-33.55**	**-32.76**

Рубли, тыс., по состоянию на 01.01.2020

Наименование показателя	До востребов. 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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	762 077	762 077	762 077	762 077	765 208	765 208	765 208	765 208	765 208	765 208	765 208	765 208
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 241 768	4 241 768	4 242 039	4 247 707	4 251 110	4 288 805	4 329 229	4 348 582	4 370 075	4 390 841	4 450 937	4 529 115
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	31 316	31 316	31 316	31 423	31 423	31 423	31 423	31 423	31 423	31 609	31 609	31 609
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	**5 125 589**	**5 125 589**	**5 125 860**	**5 131 635**	**5 138 169**	**5 175 864**	**5 216 288**	**5 235 641**	**5 257 134**	**5 278 086**	**5 338 182**	**5 416 360**
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	1 840 601	1 840 692	1 991 460	2 126 419	2 205 825	2 482 349	2 925 855	3 149 287	3 481 938	3 494 947	3 494 947	3 494 947
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
11. Прочие обязательства	4 880 558	4 880 558	4 895 047	4 895 097	4 933 180	4 950 717	4 950 717	4 950 717	4 950 717	4 950 717	4 950 717	4 950 717
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	**6 721 161**	**6 721 252**	**6 886 509**	**7 021 518**	**7 139 007**	**7 433 068**	**7 876 574**	**8 100 006**	**8 432 657**	**8 445 666**	**8 445 666**	**8 445 666**
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	188 113	188 113	188 113	188 113	188 113	195 283	196 108	197 966	197 966	197 966	197 966	197 966
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	**-1 783 685**	**-1 783 776**	**-1 948 762**	**-2 077 996**	**-2 188 951**	**-2 452 487**	**-2 856 394**	**-3 062 331**	**-3 373 489**	**-3 365 546**	**-3 305 450**	**-3 227 272**
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	**-26.54**	**-26.54**	**-28.30**	**-29.59**	**-30.66**	**-32.99**	**-36.26**	**-37.81**	**-40.01**	**-39.85**	**-39.14**	**-38.21**

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020

Наименование показателя	До востребов. 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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	**1 065 731**	**1 065 731**	**1 065 731**	**1 065 731**	**1 065 731**	**1 065 731**	**1 065 731**	**1 065 731**	**1 065 731**	**1 065 731**	**1 065 731**	**1 065 731**
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	896 971	896 971	897 600	899 862	901 633	932 505	969 498	989 854	1 063 277	1 063 277	1 063 277	1 063 277
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	**904 697**	**904 697**	**905 326**	**907 588**	**909 359**	**940 231**	**977 224**	**997 580**	**1 071 003**	**1 071 003**	**1 071 003**	**1 071 003**
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	**161 034**	**161 034**	**160 405**	**158 143**	**156 372**	**125 500**	**88 507**	**68 151**	**-5 272**	**-5 272**	**-5 272**	**-5 272**
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	**17.80**	**17.80**	**17.72**	**17.42**	**17.20**	**13.35**	**9.06**	**6.83**	**-0.49**	**-0.49**	**-0.49**	**-0.49**

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020

Наименование показателя	До востребов. 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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	**340 624**	**340 624**	**340 624**	**340 624**	**340 624**	**340 624**	**340 624**	**340 624**	**340 624**	**340 624**	**340 624**	**340 624**
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	296 070	296 070	296 417	296 417	296 417	302 310	305 904	307 788	313 789	313 789	313 789	313 789
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	**322 301**	**322 301**	**322 648**	**322 648**	**322 648**	**328 541**	**332 135**	**334 019**	**340 020**	**340 020**	**340 020**	**340 020**
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	**18 323**	**18 323**	**17 976**	**17 976**	**17 976**	**12 083**	**8 489**	**6 605**	**604**	**604**	**604**	**604**
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	**5.69**	**5.69**	**5.57**	**5.57**	**5.57**	**3.68**	**2.56**	**1.98**	**0.18**	**0.18**	**0.18**	**0.18**

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	*939 538*	*939 538*	*939 538*	*939 538*	*940 230*	*940 230*	*940 230*	*940 230*	*940 230*	*940 230*	*940 230*	*940 230*
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	*4 390 353*	*4 390 353*	*4 399 011*	*4 406 230*	*4 406 310*	*4 442 845*	*4 487 621*	*4 542 260*	*4 549 147*	*4 553 901*	*4 603 816*	*4 629 660*
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	*779 649*	*779 649*	*779 649*	*779 649*	*779 649*	*779 649*	*779 649*	*779 649*	*779 649*	*779 649*	*779 649*	*779 649*
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*4 756*	*4 756*	*9 512*	*173 041*	*173 041*	*173 041*
6. Прочие активы	*104 874*	*107 864*	*107 869*	*109 755*	*109 844*	*113 587*	*117 173*	*120 199*	*122 780*	*146 295*	*146 295*	*146 295*
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	**6 214 414**	**6 217 404**	**6 226 067**	**6 235 172**	**6 236 033**	**6 276 311**	**6 329 429**	**6 387 094**	**6 401 318**	**6 593 116**	**6 643 031**	**6 668 875**
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*
9. Средства клиентов	*2 466 717*	*2 466 717*	*2 529 806*	*2 763 440*	*2 927 787*	*3 485 655*	*4 197 610*	*4 560 367*	*4 908 879*	*4 940 309*	*4 940 309*	*4 940 309*
10. Выпущенные долговые обязательства	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
11. Прочие обязательства	*5 799 946*	*5 799 946*	*5 800 496*	*5 813 156*	*5 841 293*	*5 884 932*	*5 904 199*	*5 907 843*	*5 916 362*	*5 916 860*	*5 916 860*	*5 916 860*
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	***8 266 665***	***8 266 665***	***8 330 304***	***8 576 598***	***8 769 082***	***9 370 589***	***10 101 811***	***10 468 212***	***10 825 243***	***10 857 171***	***10 857 171***	***10 857 171***
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	*280 517*	*280 517*	*280 517*	*280 517*	*280 517*	*338 807*	*349 167*	*351 966*	*351 966*	*355 571*	*355 571*	*355 571*
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	***-2 332 768***	***-2 329 778***	***-2 384 754***	***-2 621 943***	***-2 813 566***	***-3 433 085***	***-4 121 549***	***-4 433 084***	***-4 775 891***	***-4 619 626***	***-4 569 711***	***-4 543 867***
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	**-28.20**	**-28.20**	**-28.60**	**-30.60**	**-32.10**	**-36.60**	**-40.80**	**-42.30**	**-44.10**	**-42.50**	**-42.10**	**-41.90**

Рубли, тыс. по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	До востребов. 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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	*474 283*	*474 283*	*474 283*	*474 283*	*474 975*	*474 975*	*474 975*	*474 975*	*474 975*	*474 975*	*474 975*	*474 975*
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	*4 372 764*	*4 372 764*	*4 381 422*	*4 388 641*	*4 388 721*	*4 425 256*	*4 470 032*	*4 484 298*	*4 491 185*	*4 495 939*	*4 545 854*	*4 571 698*
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	*52 769*	*52 769*	*52 769*	*52 769*	*52 769*	*52 769*	*52 769*	*52 769*	*52 769*	*52 769*	*52 769*	*52 769*
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
6. Прочие активы	*35 275*	*38 265*	*38 270*	*40 156*	*40 245*	*43 988*	*47 574*	*50 600*	*53 181*	*76 696*	*76 696*	*76 696*
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	**4 935 091**	**4 938 081**	**4 946 744**	**4 955 849**	**4 956 710**	**4 996 988**	**5 045 350**	**5 062 642**	**5 072 110**	**5 100 379**	**5 150 294**	**5 176 138**
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*
9. Средства клиентов, из них:	*1 267 530*	*1 267 530*	*1 329 745*	*1 560 843*	*1 718 146*	*2 242 420*	*2 895 737*	*3 222 450*	*3 504 118*	*3 535 548*	*3 535 548*	*3 535 548*
10. Выпущенные долговые обязательства	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
11. Прочие обязательства	*5 737 606*	*5 737 606*	*5 738 156*	*5 750 815*	*5 778 944*	*5 821 941*	*5 840 751*	*5 844 322*	*5 852 526*	*5 853 024*	*5 853 024*	*5 853 024*
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	***7 005 138***	***7 005 138***	***7 067 903***	***7 311 660***	***7 497 092***	***8 064 363***	***8 736 490***	***9 066 774***	***9 356 646***	***9 388 574***	***9 388 574***	***9 388 574***
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	*280 517*	*280 517*	*280 517*	*280 517*	*280 517*	*338 807*	*349 167*	*351 966*	*351 966*	*355 571*	*355 571*	*355 571*
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	***-2 350 564***	***-2 347 574***	***-2 401 676***	***-2 636 328***	***-2 820 899***	***-3 406 182***	***-4 040 307***	***-4 356 098***	***-4 636 502***	***-4 643 766***	***-4 593 851***	***-4 568 007***
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	**-33.60**	**-33.50**	**-34.00**	**-36.10**	**-37.60**	**-42.20**	**-46.20**	**-48.00**	**-49.60**	**-49.50**	**-48.90**	**-48.70**

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	До востребов. 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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	*301 080*	*301 080*	*301 080*	*301 080*	*301 080*	*301 080*	*301 080*	*301 080*	*301 080*	*301 080*	*301 080*	*301 080*
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	*17 084*	*17 084*	*17 084*	*17 084*	*17 084*	*17 084*	*17 084*	*57 457*	*57 457*	*57 457*	*57 457*	*57 457*
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	*552 974*	*552 974*	*552 974*	*552 974*	*552 974*	*552 974*	*552 974*	*552 974*	*552 974*	*552 974*	*552 974*	*552 974*
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*4 756*	*4 756*	*9 512*	*173 041*	*173 041*	*173 041*
6. Прочие активы	*58 248*	*58 248*	*58 248*	*58 248*	*58 248*	*58 248*	*58 248*	*58 248*	*58 248*	*58 248*	*58 248*	*58 248*
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	**929 385**	**929 385**	**929 385**	**929 385**	**929 385**	**929 385**	**934 141**	**974 515**	**979 271**	**1 142 800**	**1 142 800**	**1 142 800**
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
9. Средства клиентов, из них:	*904 223*	*904 223*	*904 223*	*906 758*	*913 803*	*942 503*	*997 715*	*1 032 443*	*1 090 801*	*1 090 801*	*1 090 801*	*1 090 801*
10. Выпущенные долговые обязательства	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
11. Прочие обязательства	*24 199*	*24 199*	*24 199*	*24 200*	*24 208*	*24 832*	*25 274*	*25 347*	*25 645*	*25 645*	*25 645*	*25 645*
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	***928 421***	***928 421***	***928 421***	***930 959***	***938 011***	***967 335***	***1 022 989***	***1 057 790***	***1 116 446***	***1 116 446***	***1 116 446***	***1 116 446***
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	***964***	***964***	***964***	***-1 574***	***-8 626***	***-37 950***	***-88 848***	***-83 275***	***-137 175***	***26 354***	***26 354***	***26 354***
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	**0.10**	**0.10**	**0.10**	**-0.20**	**-0.90**	**-3.90**	**-8.70**	**-7.90**	**-12.30**	**2.40**	**2.40**	**2.40**

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	До востребов. 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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	*161 032*	*161 032*	*161 032*	*161 032*	*161 032*	*161 032*	*161 032*	*161 032*	*161 032*	*161 032*	*161 032*	*161 032*
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	*173 906*	*173 906*	*173 906*	*173 906*	*173 906*	*173 906*	*173 906*	*173 906*	*173 906*	*173 906*	*173 906*	*173 906*
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
6. Прочие активы	*11 038*	*11 038*	*11 038*	*11 038*	*11 038*	*11 038*	*11 038*	*11 038*	*11 038*	*11 038*	*11 038*	*11 038*
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	**345 976**	**345 976**	**345 976**	**345 976**	**345 976**	**345 976**	**345 976**	**345 976**	**345 976**	**345 976**	**345 976**	**345 976**
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
9. Средства клиентов, из них:	*291 777*	*291 777*	*292 651*	*292 651*	*292 651*	*297 545*	*300 971*	*302 286*	*310 772*	*310 772*	*310 772*	*310 772*
10. Выпущенные долговые обязательства	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
11. Прочие обязательства	*38 141*	*38 141*	*38 141*	*38 141*	*38 141*	*38 159*	*38 174*	*38 175*	*38 191*	*38 191*	*38 191*	*38 191*
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	***329 918***	***329 918***	***330 792***	***330 792***	***330 792***	***335 704***	***339 145***	***340 461***	***348 963***	***348 963***	***348 963***	***348 963***
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	***16 058***	***16 058***	***15 184***	***15 184***	***15 184***	***10 272***	***6 831***	***5 515***	***-2 987***	***-2 987***	***-2 987***	***-2 987***
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	**4.90**	**4.90**	**4.60**	**4.60**	**4.60**	**3.10**	**2.00**	**1.60**	**-0.90**	**-0.90**	**-0.90**	**-0.90**

Как видно из приведенных данных, по состоянию на 01.01.2020 по всем валютам в совокупности на всех временных интервалах ГЭП отрицательный, что означает превышение обязательств над величиной имеющихся для их покрытия активов. Сложившаяся картина распределения активов и пассивов по срокам востребования и погашения не отражает реального состояния ликвидности, поскольку Банк регулярно размещает свободную ликвидность путем заключения сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом (далее – ЦК). При этом стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО значительно превышает сумму размещенных денежных средств. На 01.01.2020 сумма размещенных средств в РЕПО по всем валютам в совокупности составила 3,581 млрд. руб., а стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО составила 4,536 млрд. руб. Сумма обязательств по сделкам РЕПО в 1,27 раза превысила сумму активов, размещенных по сделкам РЕПО, что соответственно ухудшает значения показателей абсолютного и относительного ГЭПа. Однако после завершения расчетов по сделкам РЕПО сумма предоставленных денежных средств вернется на корреспондентский счет Банка и будет отражена по сроку до востребования и далее нарастающим итогом по всем срокам, а сумма обязательств по второй части сделок РЕПО обнулится и, соответственно, на эту сумму уменьшится общая сумма обязательств по всем срокам. В результате по всем срокам образуется положительный ГЭП, что отражает реальное состояние ликвидности и свидетельствует об избытке ликвидности.

О низкой степени подверженности Банка риску ликвидности свидетельствуют значения обязательных нормативов ликвидности, которые стабильно выполняются с большим запасом. Информация о значениях обязательных нормативов ликвидности и соблюдении установленных лимитов представлена ниже в таблице.

Наименование показателя	Предельно допустимое значение норматива	Внутренний лимит	Сигнальное значение лимита	Фактическое значение показателя
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования	**не ниже 15%**	**не ниже 20%**	**22%**	**172.07%**
Запас до сигнального значения (абсолютные значения				*150.07%*
Запас до лимита (абсолютные значения)				*152.07%*
Норматив текущей ликвидности банка (Н3). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней	**не ниже 50%**	**не ниже 55%**	**60%**	**171.37%**
Запас до сигнального значения (абсолютные значения				*111.37%*
Запас до лимита (абсолютные значения)				*116.37%*
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	**не выше 120%**	**не выше 110%**	**100%**	**7.61%**
Запас до сигнального значения (абсолютные значения				*92.39%*
Запас до лимита (абсолютные значения)				*102.39%*

Банк обладает достаточным объёмом высоколиквидных и ликвидных активов для поддержания ликвидности. Помимо денежных средств и остатков на корреспондентских счетах для поддержания ликвидности могут быть использованы средства, размещенные на 01.01.2020 в краткосрочные сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (3,581 млрд. руб.), средства, размещенные в депозит в Банке России (650 000 тыс. руб.).

Также активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения, или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа, являются долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР) на сумму 514 276 тыс. руб. и облигации Российской Федерации на сумму 54 300 тыс. руб.).

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого риска ликвидности и риска концентрации в составе риска ликвидности через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся устанавливаемые Советом Директоров на ежегодной основе:

- Лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности:

- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам в совокупности и по основным валютам (рубли, доллары США и евро) по временным интервалам - до востребования и на 1 день, до 30 дней, до 1 года, свыше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; свыше 5 лет);

- показатель концентрации фондирования от одного клиента / контрагента (доля от общей суммы обязательств).

- Целевой уровень (лимит) величины риска ликвидности (требований к капиталу для покрытия риска ликвидности).

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка не реже одного раза в год в целях контроля уровня риска ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности, и в целях управления достаточностью капитала:

- внутренние нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4;

- лимит показателя общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1);

- лимит показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10);

- лимит показателя Уровень концентрации фондирования за счет средств, привлеченных от физических лиц;

- лимит показателя Максимальный уровень концентрации на одном виде доходов;

- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности.

К лимитам третьего уровня относятся:

- лимиты, устанавливаемые Инвестиционным комитетом по мере необходимости:

- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимиты вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;

- лимиты на контрагентов при проведении операций обратного РЕПО, сделок СВОП, межбанковских операций – кредиты, депозиты, банкнотные сделки, безналичные конверсионные операции;

- лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами;

- общие лимиты на эмитента/контрагента, а также общие лимиты на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям;

- лимиты, устанавливаемые Кредитным комитетом по мере необходимости:

- индивидуальные лимиты кредитования и выдачи независимых банковских гарантий.

Планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуациях регламентируются Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности АО «Банк ФИНАМ», который является Модулем 1 Плана ОНиВД (далее – Модуль 1 Плана ОНиВД).

Модуль 1 Плана ОНиВД определяет цели, задачи, необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения уровня ликвидности, в целях своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами.

Модулем 1 Плана ОНиВД установлены параметры внешних и внутренних событий, реализация которых указывает на угрозу кризиса или наступление кризиса финансовой устойчивости (Базовые индикаторы), которые подразделяются на индикаторы раннего предупреждения и индикаторы кризисной ситуации.

Ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг Базовых индикаторов в соответствии с распределением ответственности.

В случае реализации хотя бы одного из базовых индикаторов ответственные подразделения, в компетенции которых находятся реализованные индикаторы, в тот же рабочий день осуществляют следующие действия:

- Проводят анализ факта реализации Базового индикатора для определения причин его реализации и / или последствий его реализации для Банка. При необходимости, для участия в анализе ситуации привлекаются другие подразделения Банка.

- Информируют о реализации базового индикатора Председателя Правления. Представляют Председателю Правления заключение о причинах реализации Базового индикатора. Если при анализе ситуации установлено, что реализация базового индикатора может привести или привела к угрозе или кризису ликвидности, формирует предложения по урегулированию ситуации.

При получении информации о реализации Базового индикатора, характеризующего внутренние факторы риска, Председатель Правления принимает одно из следующих решений:

- если реализация Базового индикатора не привела к угрозе кризиса ликвидности, устанавливает для

ответственного подразделения периодичность информирования о состоянии, величине и динамике базовых индикаторов и при необходимости определяет превентивные меры по минимизации риска возникновения угрозы кризиса ликвидности;

- если реализация Базового индикатора привела к угрозе кризиса ликвидности или кризису ликвидности, в рамках своих полномочий принимает решения о применении оперативных мер по мобилизации и предотвращению оттока ликвидных активов, минимизации возможных потерь для Банка и предотвращению дальнейшего ухудшения финансовой устойчивости Банка, перечень которых установлен Модулем 1 Плана ОНиВД. Меры ранжированы по возрастанию в зависимости от обострения серьёзности ситуации: мобилизация первичных резервов ликвидности, меры по поддержанию ликвидности второй очереди, меры по поддержанию ликвидности третьей очереди. Меры будут реализовываться последовательно, а в случае необходимости – одновременно. Возможность и целесообразность применения мер определяются на основании оценки конкретной ситуации. Если ситуация требует принятия коллегиальных решений, Председатель Правления инициирует созыв коллегиального органа, к компетенции которого относится принятие решений по соответствующим вопросам. Либо по результатам всестороннего анализа сложившейся ситуации принимает решение о необходимости введения Режима чрезвычайной ситуации (далее – Режим ЧС).

В случае принятия Председателем Правления решения о введении режима ЧС в связи с угрозой кризиса или кризисом ликвидности, для работы Банка в режиме ЧС создается штаб, в состав которого входят должностные лица, определенные в Модуле 1 Плана ОНиВД.

Модулем 1 Плана ОНиВД утверждены полномочия Штаба, приостановление и переход к Штабу определенных полномочий Председателя Правления, Правления, Кредитного и Инвестиционного комитетов, отдельных должностных лиц.

Также Модулем 1 Плана ОНиВД предусмотрены действия подразделений и должностных лиц Банка в режиме ЧС.

9.6 Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами (причинами).

К внутренним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним процедурам и бизнес-процессам Банка;

- несвоевременное внесение изменений во внутренние документы и процессы Банка, связанные с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних процедур и бизнес-процессов Банка;

- несоблюдение должностными лицами и другими работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;

- неосведомленность должностных лиц и других работников Банка о содержании законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;

- недостатки в процедурах разработки, согласования, утверждения и доведения внутренних документов Банка до работников Банка;

- неэффективная организация системы внутреннего контроля Банка, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска вследствие действий работников или органов Банка;

- наличие неурегулированных конфликтов интересов;

- недостаточная квалификация персонала;

- превышение должностными лицами и другими работниками Банка своих полномочий, установленных должностными инструкциями и другими внутренними документами Банка.

К внешним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

- изменения в действующем законодательстве;

- неоднозначность трактовок законодательных требований;

- противоречивые мнения различных регулирующих органов.

Целью управления регуляторным риском является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также минимизация убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк применяет следующие основные методы управления регуляторным риском:

- сбор и анализ внутренних данных по регуляторному риску;
- регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур);
- контроль соблюдения внутренних правил и процедур;
- обучение и совершенствование системы мотивации персонала;
- автоматизация бизнес-процессов;
- регулярная внутренняя отчетность по регуляторному риску.

Регуляторный риск относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие регуляторного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала, а ограничение регуляторного риска осуществляется путем установления лимитов.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относится устанавливаемый Советом Директоров лимит склонности к регуляторному риску на значение Показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5), представляющий оценку показателя ПУ5, присвоенную Банком России при оценке экономического положения Банка в соответствии с требованиями указания № 4336-У.

К лимитам второго уровня относится устанавливаемый Правлением Банка для контроля уровня регуляторного риска индикативный лимит и сигнальное значение лимита на сумму убытков, полученных за квартал в результате реализации регуляторного риска (в процентах от Капитала).

Службой внутреннего контроля на постоянной основе осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов.

Информация о соблюдении лимитов регуляторного риска, а также об уровне регуляторного риска, включается в отчеты Службы внутреннего контроля, предоставляемые Правлению Банка и Совету директоров.

9.7. Информация по операциям хеджирования.

В связи с тем, что отчетном периоде Банк не осуществлял в своей деятельности операции хеджирования в целях снижения (компенсации) рисков, Банк не раскрывает в настоящем документе информацию по операциям хеджирования.

10. Информация об управлении капиталом.

Подробная информация об управлении капиталом, раскрываемая Банком в соответствии с Указанием Банка России N 4482-У, размещена на официальном сайте Банка по адресу www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей» по адресу: https://www.finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information/info-risk/ .

Основной целью управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала. Управление достаточностью капитала осуществляется также в целях:

- соблюдения обязательных нормативов;
- соблюдения показателей склонности к риску;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлемого уровня достаточности капитала;
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала;
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня;
- принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

- ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала. Порядок ежегодного бизнес планирования установлен в Порядке управления рисками и капиталом;
- методы и процедуры определения величины базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;

- методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объёма принятых Банком рисков;
- методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- систему стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- информационную систему;
- систему отчётности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П).

При определении объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 646-П. Таким образом, объём имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения совокупного (агрегированного) объёма принятых Банком рисков применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска) и требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски.

Оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России (Инструкцией № 180-И, Положением № 511-П и Положением № 652-П). Величина риска ликвидности (требования к капиталу для покрытия риска ликвидности) определяется как произведение расходов Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) по сроку от 0 до 30 дней и коэффициента 12,5. Величина процентного риска (требований к капиталу для покрытия процентного риска) определяется как как произведение числителя формулы расчета показателя процентного риска, установленной Указанием № 4336-У, и коэффициента 12,5. Объём требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски определяется в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина указанного процента устанавливается Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом. Величина необходимого буфера капитала определяется как произведение требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

Совокупный объём капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков определяется как произведение совокупного (агрегированного) объёма принятых Банком рисков и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

- обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- внутренний норматив достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Н1дост), определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к совокупному (агрегированному) объёму принятых Банком значимых и потенциальных рисков;
- результаты процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого капитала и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

Процедура соотнесения совокупного объёма необходимого капитала и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала заключается в определении достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала на выделение как минимум необходимого буфера капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно, и потенциальные риски. Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала признается приемлемым, если имеющийся буфер капитала

превышает или равен необходимому буферу капитала. Имеющийся буфер капитала – величина превышения объёма имеющегося капитала над величиной капитала, необходимого на покрытие значимых рисков, величина которых определяется количественными методами.

Банк осуществляет контроль достаточности капитала через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся показатели склонности к риску:

- основным показателем склонности к риску, характеризующим достаточность капитала является внутренний норматив достаточности имеющегося (доступного) капитала **Н1дост**;
- показатели регулятивной достаточности капитала – обязательные нормативы достаточности капитала.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую в том числе:

- целевой (максимальный) уровень риска;
- целевые уровни достаточности капитала;
- лимиты по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объемам вложений в финансовые инструменты;
- лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой связанных контрагентов).

Контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску осуществляется Управлением оценки рисков на ежемесячной основе, за исключением соблюдения лимитов на величину обязательных нормативов, которые контролируются в ежедневном режиме.

Контроль соблюдения целевых уровней рисков, целевой структуры рисков и целевых уровней достаточности капитала осуществляется Управлением оценки рисков по итогам завершения текущего года, на который они установлены (по состоянию на 01 января следующего года).

Контроль соблюдения лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям осуществляется Управлением оценки рисков. По рискам, включаемым в расчет обязательных нормативов достаточности капитала, контроль осуществляется в ежедневном режиме. По остальным рискам контроль осуществляется в ежемесячном режиме по состоянию на первое числе месяца, следующего за отчетным.

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, не претерпела.

Ниже представлена информация о соблюдении обязательных нормативов достаточности капитала по состоянию на начало и конец отчетного периода.

Наименование показателя	**Нормативное значение**	**Фактическое значение с учетом СПОД**	
		на 01.01.2020	**на 01.01.2019**
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – норматив **Н1.0**	8.00%	49.04%	37.70%
Норматив достаточности базового капитала банка – норматив **Н1.1**	4.50%	49.04%	33.86%
Норматив достаточности основного капитала банка – норматив **Н1.2**	6.00%	49.04%	33.86%

Приведенные сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, свидетельствуют о соблюдении минимально допустимых значений нормативов достаточности капитала, надбавки к достаточности капитала, которая на отчетную дату составила 2,25%, а также об эффективности принятой в Банке политики управления капиталом и его достаточностью.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала не было.

Банк не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 31.12.2018 и 31.12.2017 представлена далее:

	01.01.2020				
	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого операций со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Ссудная задолженность	-	29 268	-	29 268	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(561)	-	(561)	x
Чистая ссудная задолженность	**-**	**28 707**	**-**	**28 707**	**4 657 219**
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	345	-	-	345	x
Требования по прочим операциям	907	-	-	907	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(260)	-	-	(260)	x
Прочие активы	**992**	**-**	**-**	**992**	**76 067**
Средства клиентов - юридических лиц	470 635	-	403 777	874 412	x
Средства клиентов - физических лиц	2 037	20 112	-	22 149	x
Средства клиентов, не являющихся КО	**472 672**	**20 112**	**403 777**	**896 561**	**4 837 786**
Прочие обязательства	**-**	**1472**	**761**	**2 233**	**88 384**
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	47	-	47	x
Всего безотзывные обязательства	**-**	**47**	**-**	**47**	**5 117 903**

	01.01.2019				
	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого операций со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Ссудная задолженность	-	11 755	-	11 755	x
Резерв	-	-	-	-	x
Чистая ссудная задолженность	**-**	**11 755**	**-**	**11 755**	**4 668 894**
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	131	-	-	131	x
Требования по прочим операциям	-	-	600	600	x
Резерв под обесценение	(28)	-	-	(28)	x
Прочие активы	**103**	**-**	**600**	**703**	**31 054**
Средства клиентов - юридических лиц	169 910	-	207 718	377 628	x
Средства клиентов - физических лиц	4 377	11 135	1 244	16 756	x
Средства клиентов, не являющихся КО	**174 287**	**11 135**	**208 962**	**394 384**	**4 953 736**
Прочие обязательства	**56**	**844**	**1 083**	**1 983**	**59 933**
Требования по срочным операциям	-	-	-	-	x
Обязательства по срочным операциям	-	-	-	-	x
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	50	-	50	x

Всего безотзывные обязательства	**-**	**50**	**-**	**50**	**6 111 608**

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,62% и 0,25%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

Условия проведения данных операций в отчетном периоде не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами, за исключением кредита в размере 24 000 тыс. руб., предоставленного в 3 квартале 2019 года, на условиях, отличных от условий, предусмотренных стандартными банковскими продуктами. Просроченная задолженность отсутствует.

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 01.01.2020 составил 18,53% и на 01.01.2019 – 7,96%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2019 и в 2018 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за 2019 и за 2018 год, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2019				
	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого операций со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Процентные доходы	36	1 345	-	**1381**	**310 404**
Процентные расходы	1	288	538	**827**	**117 017**
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	(443)	-	**(443)**	**33 925**
Комиссионные доходы	89 003	70	3 697	**92 770**	**198 325**
Комиссионные расходы	49	55	-	**104**	**121 811**
Изменение резерва по прочим потерям	(220)	-	1	**(219)**	**(3 685)**
Прочие операционные доходы	50 571	7	1 142	**51 720**	**75 526**
Операционные расходы	19 074	15 499	19 376	**53 949**	**578 750**

	2018				
	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого операций со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Процентные доходы	39 077	1 329	-	**40 406**	**424 847**
Процентные расходы	1	213	1 326	**1 540**	**180 805**
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	-	-	**-**	**187 799**
Комиссионные доходы	195 408	60	1 923	**197 391**	**282 808**
Комиссионные расходы	90	37	5	**132**	**116 758**
Изменение резерва по прочим потерям	(28)	-	-	**(28)**	**10 470**
Прочие операционные доходы	51 561	33	3 111	**54 705**	**67 875**
Операционные расходы	13 548	15 299	15 237	**44 84**	**613 075**

Доля процентных доходов, полученных в 2019 году от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 0,44%, в 2018 году – 9,51%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 2019 году, составила 0,71%, в 2018 – 0,85%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 2019 году, составила 46,78%, в 2018 – 69,80%.

Доля прочих операционных доходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных доходов, произведенных в 2019 году, составила 68,48%, в 2018 – 80,60%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2019 года, так же, как и в течение 2018 года, Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2019	*2018*
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии)	15 391	15 112
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
ИТОГО	**15 391**	**15 112**

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не является публичным акционерным обществом, выпущенные им обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки). В связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не приводится.

Председатель Правления Дюсуше Я.В.

Главный бухгалтер Смолина Е.Б.

23.03.2020

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ»
(АССОЦИАЦИЯ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью
(полное наименование организации)

"Кроу Экспертиза"

ОГРН **1027739273946**

является членом
саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов»
(Ассоциация) (СРО РСА)

Запись в Реестр аудиторов и аудиторских организаций
СРО РСА внесена

«**07**» **октября** 20**16** г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

11603046778

Сведения о СРО РСА (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578.
Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Председатель СРО РСА М.П. ***В.И. Колбасин***

Дата выдачи свидетельства

«**15**» **мая** 20**18** г.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью
6 (шесть) листов

Заместитель
Генерального
директора

В.В. Потехин