

Исх. № 036/ИБФ/ДГ/200609/2/А3-20

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании
ООО «Кроу Экспертиза»
о бухгалтерской (финансовой)
отчетности Акционерного общества
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 2020 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»

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 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 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 2021 года, а также финансовые результаты его деятельности за 2020 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2021 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

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
<i>Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	
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 2017 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	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)

амортизированной стоимости, описаны в отчетности. 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 61% 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

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

средств» (далее – Положение Банка обесценения. России № 605-П).

В 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.

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.

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 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 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 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 2021 года рассчитаны на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и находились в пределах допустимых значений, 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности за 2020 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 оценке достаточности капитала.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля Банка в течение 2020 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 2021 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 2020 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

29 марта 2021 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), ОГРН
12006033851.

Место нахождения:

Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский
пер. дом 7, строение 3.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 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 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	673232	396549
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	686420	331280
2.1	Обязательные резервы	4.1	98883	45111
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2234694	622319
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	19463
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3, 12	7098159	4622560
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	670211	568576
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10216	10843
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	101259	41007
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.9	0	0
13	Прочие активы	4.10, 12	73939	110726
14	Всего активов		11548130	6723323
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		9521945	4837788
16.1	Средства кредитных организаций	4.11.1	0	2
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11.2, 12	9521945	4837786
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3179275	2792630
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		14582	50
20	Отложенные налоговые обязательства		4825	3435
21	Прочие обязательства	4.12, 12	140636	88384
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1525	1607
23	Всего обязательств		9683513	4931264

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

124	Средства акционеров (участников)	4.14	1180000	1180000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		59377	53203
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		19299	13739
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	958	1018
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	5	604983	544099
136	Всего источников собственных средств		1864617	1792059
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.15, 12	5685395	5117903
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.15	234	9853
139	Условные обязательства некредитного характера		16497	0

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.



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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
За 2020 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	296492	310404
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		236974	239160
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		33182	39042
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		26336	32202
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2, 12	102874	117017
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1	4
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		102873	117013
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	193618	193387
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:		20887	33925
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-10081	14283
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		214505	227312
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	9651	-235
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		0	18408
8a	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
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4	151951	140220
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	58708	16654
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		501	4452
14	Комиссионные доходы	5.5, 12	534993	198325
15	Комиссионные расходы	5.5, 12	265599	121811
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		54	181
16a	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	-56868	-3685
19	Прочие операционные доходы	5.6, 12	98099	75526
20	Чистые доходы (расходы)		745995	555347
21	Операционные расходы	5.7, 12	648873	578750
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		97122	-23403
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	28054	16646
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		69079	-40050
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.9	-11	1
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		69068	-40049

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		69068	-40049
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:		6890	37487
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6890	37487
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
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		1390	6518
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5500	30969
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5500	30969
10	финансовый результат за отчетный период		74568	-9080

Председатель Правления

Дульга А.С.

Главный бухгалтер

Мищенко Е.И.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 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 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):		358181.0000	362930.0000	35
2.1	прошлых лет		358181.0000	408889.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	-45959.0000	35
3	Резервный фонд		59377.0000	53203.0000	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)		1597558.0000	1596133.0000	
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		48093.0000	30700.0000
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)		48093.0000	30700.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1549465.0000	1565433.0000
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, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
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)	1549465.0000	1565433.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	203723.0000	0.0000	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)	203723.0000	0.0000	
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)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		203723.0000	0.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1753188.0000	1565433.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4521085.0000	3192024.8800	14
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4521085.0000	3192024.8800	14
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4521085.0000	3192024.8800	14
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		34.2720	49.0420	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		34.2720	49.0420	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		38.7780	49.0420	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5330	2.5700	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0330	0.3200	
67	надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		28.2720	41.0420	
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	0.0000
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							

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 приравненной 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 строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			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 имевшихся 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 существовавших 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 соответствии 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 в Банк 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			Регулятивные условия				
			к иным инструментам	общей способности к поглощению убытков	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"	10102799В	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	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту 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	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход								
				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/купоный 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	34a	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирма) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	23054301	2799

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 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 ОКД 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 продажи, 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, обусловленного 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	16	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
2	Влияние изменений положений учетной политики	16												163518.0000	163518.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	16	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
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	16				29949.0000				9273.0000			1018.0000	-49323.0000	-9083.0000
5.1	прибыль (убыток)	16								9273.0000				-49323.0000	-40050.0000
5.2	прочий совокупный доход	16				29949.0000							1018.0000		30967.0000
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														

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по регистрационному номеру (/порядковый номер)
45286585	29054301	2799

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 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 ОКД 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		1549465	1549125	1559583	1561329	1565433
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1710378	1710038	1720496	1722242	1726346
2	Основной капитал		1549465	1549125	1559583	1561329	1565433
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1710378	1710038	1720496	1722242	1726346
3	Собственные средства (капитал)		1753188	1739412	1599642	1621851	1565433
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1779325	1786572	1753616	1779578	1726346
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		4521085	4113710	4431219	3723947	3192025
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	10	34.272	37.658	35.195	41.927	49.042
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37.511	40.977	37.422	44.227	51.254
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10	34.272	37.658	35.195	41.927	49.042
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37.511	40.977	37.422	44.227	51.254
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Нцк, Н1.3, Н20.0)	10	38.778	42.283	36.099	43.552	49.042

7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	139.023	42.811	38.143	45.7	51.254
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
9	Антициклическая надбавка	0.033	0.052	0.051	0.339	0.32
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.533	2.552	2.551	2.839	2.57
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	28.272	31.658	28.099	35.552	41.042
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина базисовых активов и заемных средств в расчетах норматива финансового рычага, тыс. руб.	11362051	10168451	9346837	8526835	6495788
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13.64	15.24	16.69	18.31	24.1
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14.99	16.708	18.085	17.953	25.886
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеется стабильное фондирование (ИС*), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС*), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	179.05	83.734	114.782	104.128	172.072
22	Норматив текущей ликвидности Н3	119.644	140.742	143.066	153.49	171.372
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	6.996	7.187	8.611	8.711	7.607
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	13.8	13.6	15.23	15	14.3
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	20.176	41.535	41.897	36.03	20.233
26	Норматив совокупной величины риска по					2.067

Номер строки	Наименование показателя	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)															
28	Норматив максимального размера риска на связание с банком лиц (группу связанных с банком лиц) Н25	1.8			3.91			1.9			1.96			2.08		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, не имея право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера гарантийных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		11548130
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как 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)		3815

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9892
7	Прочие поправки	146976
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	11414861

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		7302568.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		48093.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		7254475.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		3815.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей 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)		3815.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4093869.00
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)	4093869.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	96829.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	86937.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9892.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1549465.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	11362051.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	13.64

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			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

Шульга А.С.

Главный бухгалтер



Мищенко Г.И.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 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:		116287	-103421
1.1.1	проценты полученные		344684	298541
1.1.2	проценты уплаченные		-110507	-118896
1.1.3	комиссии полученные		534993	198325
1.1.4	комиссии уплаченные		-249974	-121811
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	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		151951	140220
1.1.8	прочие операционные доходы		93122	80491
1.1.9	операционные расходы		-634793	-566638
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13189	-13653
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1967655	243514
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-53772	-81
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29114	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2501974	238683
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-693	-51537
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4522035	38815
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-27053	17634
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2083942	140093
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-222276	-178563
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		248899	447753
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-32398	-27783
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8593	11239
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2818	252646
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	103666	-45630
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2190426	347109
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1305037	957928
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3495463	1305037

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Мищенко Т.И.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 2020 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») за 2020 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 раскрытия 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 2020 году.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 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:

	01.01.2021	01.01.2020
Доллар США/Руб.	73,8757	61,9057
Евро/Руб.	90,6824	69,3406

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

1.3. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2021 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офиса в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 57 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Владикавказ, Владимир, Волгоград, Вологда, Воронеж, Екатеринбург (два кредитно-кассовых офиса), Иваново, Ижевск, Иркутск, Йошкар-Ола, 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, Улан-Удэ, Ульяновск, Уфа, Хабаровск, Чебоксары, Челябинск).

В 2020 году Банк открыл 5 кредитно-кассовых офисов в городах: Владикавказ, Воронеж, Йошкар-Ола, Улан-Удэ, Хабаровск и закрыл 1 из 2 работавших кредитно-кассовых офисов в г. Екатеринбург.

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 – «стабильный», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 04.09.2020.

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.	№
01.01.2021/2020	Москва	11 524 229	72,08	175	1 789 100	13,56	175	105 012	164
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

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, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные операции, денежные переводы в пользу юридических лиц, кредитование, открытие депозитов.
- 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 Банк продолжил активно оказывать клиентам как физическим, так и юридическим лицам услуги в рамках лицензий на осуществление брокерской и депозитарной деятельности.

В условиях действующей экономической ситуации и проводимой Банком России денежно-кредитной политики Банк в соответствии с принятой Советом директоров Стратегией развития продолжил в 2020 году уделять внимание сохранению финансовой стабильности, формированию качественного кредитного портфеля, снижению объема проблемных активов, развитию услуг профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2021 году

По итогам отчетного года активы Банка (по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс») по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 71,8% и составили 11 548 130 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 6 723 323 тыс. руб.).

Чистая ссудная задолженность по-прежнему составляет основную долю активов Банка (61,5%) по состоянию на 01.01.2021 (на 01.01.2020 – 68,7%). Размер данной статьи Бухгалтерского баланса вырос на 2 475 599 тыс. руб. При этом структура кредитного портфеля Банка на конец отчетного периода по сравнению с данными на 01.01.2020 существенно 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 92,4% (на 01.01.2020 – 82,9%).

За 2020 год существенно (более чем в 3,5 раза) выросли остатки на счетах средств в кредитных организациях составив 2 234 694 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 622 319 тыс. руб.) преимущественно за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах в банках-резидентах, а также за счет роста средств, размещенных на бирже для обеспечения расчетов по брокерским операциям клиентов Банка.

Структура портфеля ценных бумаг в отчетном году изменилась в связи с реализацией паев ЗПИФ, которые отражались в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по сравнению с данными на 01.01.2020 года не изменился. При этом стоимость указанных ценных бумаг за отчетный период выросла на 17,9% за счет роста их рыночной стоимости. Общий размер портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2021 составил 670 211 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 588 039 тыс. руб.). 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 2020 года объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, значительно вырос (на 96,8%) по сравнению с аналогичными показателями предыдущего года. Рост данной статьи Бухгалтерского баланса связан прежде всего с увеличением средств клиентов физических и юридических лиц по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами на 3 324 215 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 3 742 990 тыс. руб.; на 01.01.2020 – 418 775 тыс. руб.), а также за счет увеличения остатков на расчетных и текущих счетах юридических лиц на 1 063 822 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 2 582 939 тыс. руб.; на 01.01.2020 – 1 520 117 тыс. руб.).

За 2020 год Банком получена прибыль в сумме 69 068 тыс. руб. (2020 – убыток 40 049 тыс. руб.). Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2020	2019
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	193 618	193 387
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 651	(235)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющимся в наличии для продажи	-	18 408
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	151 951	140 220
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	58 708	16 654
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	501	4 452
Комиссионные доходы	534 993	198 325
Комиссионные расходы	265 599	121 811
Прочие операционные доходы	98 099	75 526
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20 887	33 925
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(56 814)	(3 504)
Операционные расходы	648 873	578 750
Прибыль (убыток) до налогообложения	97 122	(23 403)
Возмещение (расход) по налогам	28 054	16 646
Прибыль (убыток) за отчетный период	69 068	(40 049)

Прибыль в 2020 году была достигнута Банком прежде всего за счет роста комиссионных доходов от расчетного и кассового обслуживания клиентов, от осуществления переводов денежных средств, а также комиссионного вознаграждения за оказание услуг клиентам в рамках осуществления Банком деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом данная статья доходов увеличилась в целом по сравнению с данными предыдущего отчетного года на 169,7%. Кроме того, необходимо отметить, что комиссионные и операционные расходы в 2020 году росли значительно меньшими темпами (на 30,5%).

1.8. Решения о распределении прибыли

Банк 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 2020 года вступило в силу Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О Порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П), которое направлено на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности. Наиболее существенные изменения связаны с порядком учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2020 год представлено ниже.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета договоров аренды, Банк отразил на счете 10901 «Непокрытый убыток» финансовые результаты перехода на МСФО (IFRS) 16.

Совокупный отрицательный эффект от перехода Банка на МСФО (IFRS) 16, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет, составляет 2 011 тыс. руб., в том числе:

- убыток от отнесения на финансовый результат начисленной амортизации активов в форме права пользования за 2019 год в сумме 23 180 тыс. руб.;
- убыток от отнесения на финансовый результат начисленных процентных расходов по обязательствам по аренде за 2019 год в сумме 3 552 тыс. руб.;
- прибыль от признания арендных платежей за арендуемое имущество за 2019 год в сумме 24 721 тыс. руб.

Изменение в связи с переходом с 01.01.2020 на МСФО (IFRS) 16 представлены в бухгалтерском балансе на 01.01.2021 по строкам 11 и 21.

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 требованиям 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 одновременно 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 одновременно 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 одновременно 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 от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами». К договорам РЕПО относятся сделки, которые являются таковыми в соответствии со ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда Банк в своей Учетной политике для целей налогообложения установил порядок отнесения сумм налога на добавленную стоимость на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг) согласно п.5. ст.170 Налогового кодекса российской Федерации).

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 принести 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.

Так, стоимостной лимит составляет 100 000 рублей. При этом данный критерий существенности применяется только для объектов нематериальных активов, введенных в эксплуатацию после 01.01.2020.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечением условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда Банк в своей Учетной политике для целей налогообложения установил порядок отнесения сумм налога на добавленную стоимость на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг) согласно п.5. ст.170 Налогового кодекса российской Федерации).

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 получить экономические выгоды.

Нематериальные активы, 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.

Долгосрчные активы, 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 надежно 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).

Долгосрчные 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 при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда Банк в своей Учетной политике для целей налогообложения установил порядок отнесения сумм налога на добавленную стоимость на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг) согласно п.5. ст.170 Налогового кодекса российской Федерации).

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости
- по чистой возможной цене продажи.

Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года.

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»).

Аренда

Банк – арендатор.

Актив в форме права пользования и обязательства по договору аренды признаются Банком – арендатором (далее – арендатор) на дату, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором (далее – дата начала аренды).

При этом *актив в форме права пользования* оценивается по первоначальной стоимости, которая определяется в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16.

Обязательства по аренде на вышеуказанную дату арендатор оценивает по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются Банком с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, то Банк использует действующую на дату начала аренды ставку по привлеченным депозитам юридических лиц или вкладам физических лиц, наиболее сопоставимую по сумме, сроку, виду валюты и типу контрагента.

В оценку обязательства по аренде включаются арендные платежи за вычетом подлежащих сумм налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых сумм налогов (кроме случаев, когда Банк в своей Учетной политике для целей налогообложения установил порядок отнесения сумм налога на добавленную стоимость на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг) согласно п.5. ст.170 Налогового кодекса Российской Федерации), которые состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктами 59-64 МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

После даты начала аренды арендатор оценивает обязательства по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды (п.п.39-46 МСФО (IFRS) 16), или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей (п. B42 МСФО (IFRS) 16).

Процентные расходы по обязательству по аренде, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются арендатором в последний день месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

Арендатор переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. При этом Банк определяет пересмотренную ставку дисконтирования как процентную ставку, заложенную в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставку, действующую на дату переоценки по привлеченным депозитам юридических лиц или вкладам физических лиц, наиболее сопоставимую с условиями договора аренды по сумме, сроку, виду валюты и типу контрагента.

Арендатор должен повторно оценивать обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи в любом из следующих случаев:

- изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей.

В этих случаях арендатор использует неизменную ставку дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. В этом случае арендатор должен использовать пересмотренную ставку дисконтирования, которая отражает изменения процентной ставки.

Банк не применяет требования, описанные в настоящем пункте выше, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

К *краткосрочной аренде* относятся договора, срок аренды которых не превышает 12 месяцев на дату предоставления базового актива.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве *актива с низкой стоимостью* в случае, если рыночная стоимость базового актива без учета износа (т.е. стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 00 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Арендные платежи в этих случаях признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

В случае если арендатор предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью. В случае если основной договор является краткосрочной арендой, договор субаренды классифицируется как операционная аренда.

При определении срока аренды необходимо учитывать все уместные факторы и обстоятельства, которые обуславливают наличие у арендатора экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды, а также должна анализироваться прошлая практика арендатора в отношении периода аренды. При этом максимальный срок аренды не может превышать срок, на который утверждается Стратегия развития Банка (3 года).

Основанием для классификации договора аренды в качестве краткосрочного или долгосрочного будет являться профессиональное суждение, сформированное подразделением Банка, отвечающим за заключение договоров аренды.

Банк – арендодатель

Арендодатель должен классифицировать каждый из своих договоров аренды в качестве операционной или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как *финансовая аренда*, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как *операционная аренда*, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Заключенные Банком договоры аренды, по которым Банк выступает арендодателем, классифицированы в качестве операционной аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

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 операционными 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 счет 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 проводиться 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:

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

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 будущее 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 отличаются по существу от фактов, имевших место ранее, или если они возникли впервые в деятельности Банка.

Основные изменения в Учетной политике на 2021 год обусловлены вступлением в силу с 1 января 2021 года Указания Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение 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»».

Связи с этим Учетная политика Банка на 2021 год содержит следующие основные изменения:

Сумма, установленного заемщику лимита выдачи/лимита задолженности/лимита на предоставление денежных средств в форме овердрафта, отражается в бухгалтерском учете в дату возникновения условных обязательств, определяемых в соответствии с п.10 МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

Изменения в учете запасов, принятые Указанием Банка России от 14.09.202 № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в части способа бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, а затраты на приобретение указанных активов должны признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены, Банк не будет применять.

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 2021 года после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2021 остатков со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в размере 16 813 9660 тыс. руб.;
- административно-хозяйственные расходы за 2020 год (охрана, аренда, связь, информационные и другие аналогичные расходы) в сумме 15 857 тыс. руб.;
- расходы по налогу на прибыль за 2020 год в сумме 14 536 тыс. руб.;
- комиссионные сборы и прочие операционные расходы в сумме 9 516 тыс. руб.;
- комиссионные вознаграждения за информационно-техническое взаимодействие, относящиеся к 2020 году, в сумме 8 049 тыс. руб.;
- страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2020 года в размере 3 924 тыс. руб.;
- расходы по краткосрочным вознаграждениям, относящиеся к 2020 году, в сумме 1 350 тыс. руб.;
- прочие доходы в размере 1 191 тыс. руб.;
- изменение сумм отложенных налогов на прибыль в размере 482 тыс. руб.;
- перенос остатков по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» на сумму 16 868 388 тыс. руб.

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2020 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)»:

	01.01.2021	01.01.2020
Денежные средства	673 232	396 549
- наличные денежные средства в кассе	647 560	372 247
- денежные средства в банкоматах	25 672	24 302
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	587 537	286 169
Средства на корреспондентских счетах, открытых:	1 800 710	360 503
- в кредитных организациях РФ	1 800 651	360 461
- в банках других государств	59	42
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 520)	(37 420)
Прочие размещенные средства, в т.ч.	473 504	299 436
- в клиринговых организациях	473 504	299 223
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(200)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 495 463	1 305 037

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 01.01.2021 и 01.01.2020 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.).

По состоянию на 01.01.2020 в составе прочих размещенных средств Банка отражен взнос в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 была отозвана лицензия) в размере 200 тыс. руб. При этом под средства, находящиеся в НКО «Мигом», создан резерв в размере 100%. В 1 квартале 2020 года взнос в Гарантийный фонд платежной системы Migom был списан с баланса Банка за счет сформированного резерва в связи с признанием задолженности безнадежной к взысканию.

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:

	01.01.2021	01.01.2020
Долевые ценные бумаги:		
<i>Паи ЗПИФ</i>	-	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	01.01.2021	01.01.2020
ПАИ ЗПИФ		-	19 463
<i>ООО "Управляющая компания "Финам Менеджмент" (ЗПИФ комбинированный Финам Структурный)</i>	<i>RU000A0JVQ53</i>	-	<i>19 463</i>

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

	01.01.2021	01.01.2020
<i>Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	-	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.

В 1 квартале 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были реализованы.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2020 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.

	01.01.2021	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>	6 869 694	92.5	4 231 297	82.9
<i>- в т.ч. требования по процентам</i>	1 125		589	
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>	320 963	4.3	462 366	9.1
<i>- в т.ч. требования по процентам</i>	37 839		51 034	
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>	238 985	3.2	411 293	8.0
<i>- в т.ч. требования по процентам</i>	7 768		31 157	
Итого	7 429 642	100.0	5 104 956	100.0
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(331 483)	x	(482 396)	x
Итого чистая ссудная задолженность	7 098 159	x	4 622 560	x

Направления деятельности Банка и виды предоставленных ссуд:

	01.01.2021			01.01.2020		
	Общая сумма	Резерв под ОКУ	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под ОКУ	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные кредитным организациям						
<i>сделки РЕПО с Центральным контрагентом</i>	4 094 717	40	4 094 677	3 581 297	-	3 581 297
<i>депозиты в Банке России</i>	2 770 276	-	2 770 276	650 000	-	650 000
<i>прочие размещенные средства</i>	4 701	-	4 701	-	-	-
Итого	6 869 694	40	6 869 654	4 231 297	-	4 231 297
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)						
<i>инвестиционный договор</i>	134 781	132 502	2 279	134 781	132 502	2 279
<i>пополнение оборотных средств</i>	122 369	104 014	18 355	243 007	179 771	63 236
<i>финансирование контрактов (в т.ч. государственных)</i>	34 330	34 184	146	51 002	34 480	16 522
<i>участие в конкурсах/аукционах</i>	28 796	23 570	5 226	32 065	23 600	8 465
<i>рефинансирование</i>	687	598	89	687	598	89
<i>приобретение основных средств</i>	-	-	-	824	5	819
Итого	320 963	294 868	26 095	462 366	370 956	91 410
Ссуды, предоставленные физическим лицам:						
<i>жилищные ссуды (кроме ипотечных)</i>	69 964	1 238	68 726	64 711	880	63 831
<i>овердрафты</i>	66 560	13 468	53 092	93 596	36 210	57 386
<i>ипотечные ссуды</i>	45 090	1 354	43 736	199 588	54 518	145 070
<i>прочие ссуды (в т.ч. РЕПО)</i>	42 462	18 702	23 760	47 137	18 573	28 564
<i>ссуды, предоставленные сотрудникам</i>	14 909	1 813	13 096	6 261	1 259	5 002
Итого	238 985	36 575	202 410	411 293	111 440	299 853
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 429 642	331 483	7 098 159	5 104 956	482 396	4 622 560

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 2020 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	413	133	370 410	370 956
<i>Перевод в Стадию 1</i>	-	125	-	125
<i>Перевод в Стадию 2</i>	(125)	-	654	529
<i>Перевод в Стадию 3</i>	-	(654)	-	(654)
<i>Отчисления в резервы</i>	(283)	404	(76 209)	(76 088)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	5	8	294 855	294 868

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	2 628	-	108 812	111 440
<i>Перевод в Стадию 1</i>	-	-	5 154	5 154
<i>Перевод в Стадию 2</i>	-	-	-	-
<i>Перевод в Стадию 3</i>	(5 154)	-	-	(5 154)
<i>Отчисления в резервы</i>	7 875	-	(82 740)	(74 865)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	5 349	-	31 226	36 575

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты кредитным организациям				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	-	-	-	-
<i>Перевод в Стадию 1</i>	-	-	-	-
<i>Перевод в Стадию 2</i>	-	-	-	-
<i>Перевод в Стадию 3</i>	-	-	-	-
<i>Отчисления в резервы</i>	40	-	-	40
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	40	-	-	40

Существенных изменений в структуре и качестве ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2020 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:

	01.01.2021	01.01.2020
<i>Сделки РЕПО</i>	4 094 717	3 591 346
<i>Ссуды, обеспеченные поручительством</i>	181 567	212 377
<i>Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земли</i>	118 647	280 838
<i>Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте</i>	56 324	95 159
<i>Ссуды, обеспеченные залогом имущественных прав</i>	24 118	24 118
<i>Ссуды, обеспеченные залогом прав требования</i>	19 599	86 469
<i>Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств</i>	15 582	7 446
<i>Ссуды, обеспеченные залогом оборудования</i>	1 155	3 672
<i>Прочее обеспечение</i>	2 770 276	650 000
<i>Необеспеченные ссуды</i>	147 657	153 531
ИТОГО	7 429 642	5 104 956

Резервы под ОКУ	(331 483)	(482 396)
ИТОГО чистая ссудная задолженность	7 098 159	4 622 560

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

	01.01.2021		01.01.2020	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	I
Недвижимость и земля	-	67 587	-	259 353
ИТОГО	-	67 587	-	259 353

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

	01.01.2021	01.01.2020
Банковская деятельность	6 869 694	4 231 297
Физические лица	238 985	411 293
Юридические лица, всего	320 963	462 366
в том числе по видам деятельности:		
<i>оптовая и розничная торговля</i>	93 828	192 416
<i>строительство</i>	32 272	54 372
<i>обрабатывающие производства</i>	5 924	24 980
<i>прочие виды деятельности</i>	188 939	190 598
Итого	7 429 642	5 104 956

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

	01.01.2021	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
Российская Федерация, всего	7 429 642	100%	5 104 956	100%
в том числе по регионам РФ:				
<i>Город Москва</i>	7 290 599	98.13%	4 920 157	96.38%
<i>Город Санкт-Петербург</i>	35 768	0.48%	36 838	0.72%
<i>Московская область</i>	25 406	0.34%	28 782	0.56%
<i>Ивановская область</i>	10 437	0.14%	9 570	0.19%
<i>Самарская область</i>	9 586	0.13%	18 656	0.37%
<i>Новосибирская область</i>	7 160	0.10%	1 605	0.03%
<i>Челябинская область</i>	6 378	0.09%	10 813	0.21%
<i>Республика Башкортостан</i>	5 508	0.07%	2 599	0.05%
<i>Воронежская область</i>	3 871	0.05%	4 013	0.08%
<i>Пермский край</i>	3 226	0.04%	3 743	0.07%
<i>Краснодарский край</i>	3 071	0.04%	8 329	0.16%
<i>Рязанская область</i>	3 033	0.04%	138	0.00%
<i>Республика Татарстан</i>	2 339	0.03%	1 767	0.03%
<i>Ханты-Мансийский автономный округ Югра (ХМАО-Югра)</i>	1 969	0.03%	1 837	0.04%
<i>Нижегородская область</i>	1 874	0.03%	6 275	0.12%
<i>Омская область</i>	1 829	0.02%	1 048	0.02%
<i>Красноярский край</i>	1 608	0.02%	3 002	0.06%
<i>Калининградская область</i>	1 551	0.02%	929	0.02%

Томская область	1 175	0.02%	304	0.01%
Ставропольский край	1 093	0.01%	2 738	0.05%
Тульская область	1 087	0.01%	1 094	0.02%
Кемеровская область	884	0.01%	2 086	0.04%
Костромская область	853	0.01%	198	0.00%
Владимирская область	846	0.01%	209	0.00%
Свердловская область	829	0.01%	1 504	0.03%
Калужская область	799	0.01%	209	0.00%
Астраханская область	659	0.01%	-	-
Саратовская область	645	0.01%	1 016	0.02%
Тюменская область (кроме ХМАО-Югра)	612	0.01%	2 620	0.05%
Приморский край	580	0.01%	401	0.01%
Волгоградская область	491	0.01%	684	0.01%
Алтайский край	454	0.01%	970	0.02%
Ленинградская область	338	0.00%	1 076	0.02%
Вологодская область	333	0.00%	211	0.00%
Республика Адыгея	321	0.00%	545	0.01%
Псковская область	294	0.00%	651	0.01%
Иркутская область	291	0.00%	606	0.01%
Оренбургская область	255	0.00%	622	0.01%
Тверская область	250	0.00%	306	0.01%
Ростовская область	239	0.00%	782	0.02%
Смоленская область	223	0.00%	882	0.02%
Чувашская Республика-Чувашия	218	0.00%	-	-
Республика Коми	187	0.00%	236	0.00%
Пензенская область	136	0.00%	604	0.01%
Республика Калмыкия	57	0.00%	55	0.00%
Амурская область	55	0.00%	138	0.00%
Мурманская область	43	0.00%	81	0.00%
Курская область	43	0.00%	-	-
Белгородская область	38	0.00%	210	0.00%
Республика Карелия	37	0.00%	95	0.00%
Республика Марий Эл	26	0.00%	286	0.01%
Республика Северная Осетия Алания	18	0.00%	357	0.01%
Кировская область	14	0.00%	-	-
Республика Ингушетия	6	0.00%	-	-
Ярославская область	-	-	16 838	0.33%
Ульяновская область	-	-	1 920	0.04%
Карачаево-Черкесская Республика	-	-	1 274	0.02%
Республика Саха (Якутия)	-	-	761	0.01%
Брянская область	-	-	730	0.01%
Республика Крым	-	-	612	0.01%
Республика Мордовия	-	-	294	0.01%
Удмуртская Республика	-	-	273	0.01%
Кабардино-Балкарская Республика	-	-	254	0.01%
Республика Дагестан	-	-	95	0.01%
Республика Тыва	-	-	18	0.01%
Хабаровский край	-	-	8	0.01%
Город Севастополь	-	-	2	0.01%
Итого	7 429 642		5 104 956	

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в таблице ниже:

	01.01.2021	01.01.2020
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)	617 147	514 276
Облигации Российской Федерации	53 064	54 300
Долевые ценные бумаги:	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	670 211	568 576

По состоянию на 01.01.2021, как и на 01.01.2020, чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ценными бумагами как с номиналом в валюте российской федерации, так и в иностранной валюте.

По состоянию на 01.01.2021 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.01.2021
Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					617 147
<i>Steel Funding DAC</i>	<i>XS1405775617</i>	<i>08.06.2016</i>	<i>15.06.2023</i>	<i>4.50</i>	<i>91 266</i>
<i>RZD Capital</i>	<i>XS0764220017</i>	<i>29.03.2012</i>	<i>05.04.2022</i>	<i>5.70</i>	<i>79 218</i>
<i>VEON Holdings</i>	<i>XS0889401724</i>	<i>06.02.2013</i>	<i>13.02.2023</i>	<i>5.95</i>	<i>82 151</i>
<i>Gaz Capital, Societe Anonyme</i>	<i>XS0805570354</i>	<i>11.07.2012</i>	<i>19.07.2022</i>	<i>4.95</i>	<i>79 669</i>
<i>Rosneft International Finance Limited</i>	<i>XS0861981180</i>	<i>29.11.2012</i>	<i>06.03.2022</i>	<i>4.20</i>	<i>77 149</i>
<i>Veb Finance</i>	<i>XS0893212398</i>	<i>14.02.2013</i>	<i>21.02.2023</i>	<i>4.03</i>	<i>49 722</i>
<i>GPN Capital S.A.</i>	<i>XS0830192711</i>	<i>10.09.2012</i>	<i>19.09.2022</i>	<i>4.38</i>	<i>39 259</i>
<i>GTLK Europe DAC</i>	<i>XS1577961516</i>	<i>24.05.2017</i>	<i>31.05.2024</i>	<i>5.13</i>	<i>78 853</i>
<i>MTS International Funding</i>	<i>XS0921331509</i>	<i>22.05.2013</i>	<i>30.05.2023</i>	<i>5.00</i>	<i>39 860</i>
Облигации Российской Федерации					53 064
<i>Министерство финансов РФ</i>	<i>RU000A0JX0H6</i>	<i>30.11.2016</i>	<i>16.11.2022</i>	<i>4.79</i>	<i>53 064</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					670 211

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
Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					514 276
<i>Steel Funding DAC</i>	<i>XS1405775617</i>	<i>08.06.2016</i>	<i>15.06.2023</i>	<i>4.50</i>	<i>75 539</i>
<i>RZD Capital</i>	<i>XS0764220017</i>	<i>29.03.2012</i>	<i>05.04.2022</i>	<i>5.70</i>	<i>67 476</i>
<i>VEON Holdings</i>	<i>XS0889401724</i>	<i>06.02.2013</i>	<i>13.02.2023</i>	<i>5.95</i>	<i>68 927</i>
<i>Gaz Capital, Societe Anonyme</i>	<i>XS0805570354</i>	<i>11.07.2012</i>	<i>19.07.2022</i>	<i>4.95</i>	<i>66 971</i>
<i>Rosneft International Finance Limited</i>	<i>XS0861981180</i>	<i>29.11.2012</i>	<i>06.03.2022</i>	<i>4.20</i>	<i>64 729</i>
<i>Veb Finance</i>	<i>XS0893212398</i>	<i>14.02.2013</i>	<i>21.02.2023</i>	<i>4.03</i>	<i>39 611</i>
<i>GPN Capital S.A.</i>	<i>XS0830192711</i>	<i>10.09.2012</i>	<i>19.09.2022</i>	<i>4.38</i>	<i>32 659</i>
<i>GTLK Europe DAC</i>	<i>XS1577961516</i>	<i>24.05.2017</i>	<i>31.05.2024</i>	<i>5.13</i>	<i>65 103</i>
<i>MTS International Funding</i>	<i>XS0921331509</i>	<i>22.05.2013</i>	<i>30.05.2023</i>	<i>5.00</i>	<i>33 261</i>

Облигации Российской Федерации					54 300
<i>Министерство финансов РФ</i>	<i>RU000A0JX0H6</i>	<i>30.11.2016</i>	<i>16.11.2022</i>	<i>7.30</i>	<i>54 300</i>
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 2020 году не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

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

	01.01.2021	01.01.2020
<i>Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами</i>	<i>118 928</i>	<i>99 630</i>
<i>Производство листового холоднокатаного стального проката</i>	<i>91 266</i>	<i>75 540</i>
<i>Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса</i>	<i>82 151</i>	<i>68 927</i>
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	<i>79 218</i>	<i>67 476</i>
<i>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</i>	<i>78 853</i>	<i>65 103</i>
<i>Добыча сырой нефти</i>	<i>77 149</i>	<i>64 729</i>
<i>Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения</i>	<i>53 064</i>	<i>54 300</i>
<i>Денежное посредничество прочее</i>	<i>49 722</i>	<i>39 611</i>
<i>Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий</i>	<i>39 860</i>	<i>33 261</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<i>670 211</i>	<i>568 576</i>

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 01.01.2021 составила 958 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:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01.01.2020 (с учетом МСФО (IFRS) 9), в т.ч.:	1 018	-	-	1 018
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>332</i>	-	-	<i>332</i>
<i>Формирование/(восстановление) резерва за период, в т.ч.:</i>	<i>(60)</i>	-	-	<i>(60)</i>
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>437</i>	-	-	<i>437</i>
На 01.01.2021, в т.ч.:	958	-	-	958
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>769</i>	-	-	<i>769</i>

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

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в портфеле Банка отсутствуют.

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

В течение 2020 и 2019 годов реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из одной категории в другую Банком не осуществлялась.

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

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 финансовыми активами и финансовыми обязательствами, которые могут быть взаимозачтены, являлись 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:

	01.01.2021	01.01.2020
<i>Основные средства</i>	32 486	28 113
<i>Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)</i>	88 336	-
<i>Нематериальные активы</i>	55 415	36 600
Итого основные средства и нематериальные активы	176 237	64 713
<i>Амортизационные отчисления по основным средствам</i>	20 866	18 924
<i>Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)</i>	48 443	-
<i>Амортизационные отчисления по нематериальным активам</i>	7 322	6 015
Итого амортизационные отчисления	76 631	24 939
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	99 606	39 774
<i>Вложения в создание и приобретение основные средства</i>	364	-
<i>Вложения в создание и приобретение нематериальные активы</i>	-	115
<i>Материальные запасы</i>	1 289	1 118
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	101 259	41 007

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/переоцененной стоимости					
01 января 2020 года	6 008	22 105	-	1 118	29 231
<i>Приобретения</i>	1 561	3 343	5 268	8 257	18 429
<i>Выбытия/списание</i>	-	531	4 904	8 086	13 521
01 января 2021 года	7 569	24 917	364	1 289	34 139
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)					
01 января 2020 года	5 669	13 255	-	x	18 924
<i>Начислено</i>	278	2 074	-	x	2 352
<i>Списано при выбытии</i>	-	410	-	x	410
01 января 2021 года	5 947	14 919	-	x	20 866
Остаточная балансовая стоимость					
01 января 2020 года	339	8 850	-	1 118	10 307
01 января 2021 года	1 622	9 998	364	1 289	13 273

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 в составе основных средств отражено полностью самортизированные объекты основных средств стоимостью 14 400 руб. и 10 093 тыс. руб. соответственно.

В 2020 году Банком произведено списание объектов основных средств:
- полностью самортизированные – на сумму 379 тыс. руб.
Стоимость реализованного имущества Банка составила – 152 тыс. руб.

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.

Ограничений прав собственности на объекты основных, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 нет.

В 2020 и 2019 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 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 приобрете ние НМА	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости				
01 января 2020 года	3 325	33 275	115	36 715
<i>Приобретения</i>	2 580	16 252	18 717	37 549
<i>Выбытия/списание</i>	-	17	18 832	18 849
01 января 2021 года	5 905	49 510	-	55 415
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)				
01 января 2020 года	-	6 015	-	6 015
<i>Начислено</i>	-	1 324	-	1 324
<i>Списано при выбытии</i>	-	17	-	17
01 января 2021 года	-	7 322	-	7 322
Остаточная балансовая стоимость				
01 января 2020 года	3 325	27 260	115	30 700
01 января 2021 года	5 905	42 188	-	48 093

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

За 2020 год Банком произведено списание нематериальных активов:
- полностью самортизированных – на сумму 17 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 нет.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 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 2021 года и на 01 января 2020 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.

4.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.01.2021	01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	101 398	53 533
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(49 332)	(208)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	52 066	53 325
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	36 201	92 168
Налоги и сборы	1 386	668
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(15 714)	(35 435)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	21 873	57 401
Итого прочие активы	73 939	110 726

Доля прочих активов в общих активах Банка по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 составляла соответственно 0,6% и 1,6%.

По состоянию на 01.01.2021:

Существенную долю (49,0%) в составе прочих активов занимает статья «Предоплата и прочие дебиторы», в состав которой входят:

- расчеты с прочими дебиторами в сумме 25 910 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (в том числе организациями – нерезидента) по хозяйственным операциям в сумме 9 277 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по суммам, выданным в подотчет – 739 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда в сумме 275 тыс. руб.

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 суммам, выданным в подотчет – 739 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда в сумме 245 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:

	01.01.2021	01.01.2020
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	2
Итого средства кредитных организаций	-	2

4.11.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.01.2021	01.01.2020
Срочные депозиты	1 556 312	1 785 889
-Физические лица	1 553 312	1 698 089
-Юридические лица	3 000	87 800
Текущие счета и депозиты до востребования	4 203 208	2 614 658
-юридические лица	2 582 939	1 520 117
-физические лица	1 620 269	1 094 541
Прочие счета и расчеты	3 762 425	437 239
-средства физических лиц по брокерским операциям	3 630 112	412 229
-средства юридических лиц по брокерским операциям	112 878	6 546
-средства физических лиц по незавершенным переводам	13 641	6 916
-начисленные проценты по вкладам и счетам физических лиц	5 694	11 247
-начисленные проценты по вкладам и счетам юридических лиц	100	301
Итого средства клиентов, не являющихся КО	9 521 945	4 837 786

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

	01.01.2021	01.01.2020
Физические лица и индивидуальные предприниматели	6 823 028	3 223 022
Юридические лица, всего:	2 698 917	1 614 764
в том числе по видам деятельности:		
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	1 829 102	958 824
<i>Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов</i>	367 862	293 213
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	315 762	121 125
<i>Обрабатывающие производства</i>	47 949	20 900
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	34 027	29 598
<i>Транспортировка и хранение</i>	33 078	7 267
<i>Предоставление прочих видов услуг</i>	29 323	32 846
<i>Образование</i>	14 415	9 673
<i>Строительство</i>	9 836	93 360
<i>Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги</i>	8 130	10 012
<i>Деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	6 234	11 330
<i>Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг</i>	2 011	1 744
<i>Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений</i>	608	4 692
<i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	219	-
<i>Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений</i>	196	20 124
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	131	-
<i>Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания</i>	34	45
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение</i>	-	8
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	-	3
Итого средства клиентов, не являющихся КО	9 521 945	4 837 786

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.01.2021	01.01.2019
Прочие финансовые обязательства		
<i>Прочие обязательства</i>	18 691	20 960
Итого прочие финансовые обязательства	18 691	20 960
Прочие нефинансовые обязательства		
<i>Обязательства по договорам аренды</i>	42 673	-
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	30 523	35 131
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	8 665	-
<i>Налоги и сборы</i>	3 784	4 088
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	36 300	28 205
Итого прочие нефинансовые обязательства	121 945	67 424
Итого прочие обязательства	140 636	88 384

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 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

4.14. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 11 800 000 обыкновенных акций (01.01.2020: 11 800 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей.

Акционеры имели следующие доли в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2021:

Акционеры	Количество обыкновенных акций	Процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка
<i>Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ»</i>	11 787 233	99,89%
<i>Торгашов Андрей Юрьевич</i>	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.

В 2020 и 2019 году дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 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 01.01.2021 и 01.01.2020 созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 3 012 тыс. руб. и 4 164 тыс. руб. соответственно.

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2021					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, в т.ч.:	101 607	1 766	87 917	8 624	0	3 300	6 160	3 012
<i>неиспользованные кредитные линии;</i>	<i>99 607</i>	<i>0</i>	<i>87 683</i>	<i>8 624</i>	<i>0</i>	<i>3 300</i>	<i>6 158</i>	<i>3 010</i>
<i>выданные гарантии и поручительства;</i>	<i>234</i>	<i>0</i>	<i>234</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
<i>неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</i>	<i>1 766</i>	<i>1 766</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

По состоянию на 01.01.2021 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 98%, выданных гарантий – 0,2%, неиспользованных лимитов по выдаче гарантий – 1,8%.

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	-	25	4 164	4 164
<i>неиспользованные кредитные линии;</i>	<i>188 113</i>	<i>20</i>	<i>177 055</i>	<i>11 013</i>	<i>-</i>	<i>25</i>	<i>4 065</i>	<i>4 065</i>
<i>выданные гарантии и поручительства;</i>	<i>9 853</i>	<i>-</i>	<i>9 853</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>99</i>	<i>99</i>
<i>неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</i>	<i>15 710</i>	<i>15 710</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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 выдаче гарантий – 7,4%.

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, судебные иски.

По состоянию на 01.01.2021 в судебном производстве находилось гражданское дело о взыскании денежных средств по договору уступки (права требования). В результате анализа всех обстоятельств и условий на основании профессионального суждения Банком был сформирован резерв – оценочное обязательство некредитного характера в сумме 8 665 тыс. руб., а также отражены условные обязательства некредитного характера в размере 16 497 тыс. руб.

В феврале 2021 года судом было утверждено Мировое соглашение, в результате чего Банк признал обязательство некредитного характера в сумме 5 018 тыс. руб.

По прочим незавершенным по состоянию на 01.01.2021 судебным разбирательствам Банк считает, что не понесет существенных убытков.

По состоянию на 01.01.2020 на внебалансовых счетах Банка отсутствовали условные обязательства некредитного характера, а также резервы– оценочные обязательства некредитного характера., учитываемые на балансовом счете 61501.

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 2020 году, составляет 28 559 тыс. руб., в т.ч по субаренде – 7 415 тыс. руб. (в 2019 году аналогичные расходы по аренде/субаренде составили 29 107 тыс. руб., в т.ч. по субаренде – 7 060 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 сравнению. С аналогичным периодом прошлого года.

5.2 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2020	2019
Процентные доходы по видам активов		
<i>Средства на счетах в кредитных организациях</i>	236 974	239 160
<i>Вложения в долговые обязательства</i>	26 336	32 202
<i>Кредиты физическим лицам</i>	19 483	18 297
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	9 245	18 644
<i>Штрафы, пени и прочее</i>	4 454	2 101
Итого процентные доходы	296 492	310 404
Процентные расходы по видам привлеченных средств		
<i>Банковские счета и депозиты физических лиц</i>	98 640	115 097
<i>Банковские счета и депозиты юридических лиц</i>	4 233	1 916
<i>Операции с прочими контрагентами</i>	1	4
Итого процентные расходы	102 874	117 017
Итого чистые процентные доходы	193 618	193 387

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 обязательств

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

	2020	2019
<i>Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов</i>	9 651	(235)
<i>Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-
<i>Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами</i>	-	-
Итого чистые доходы	9 651	(235)

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

	2020	2019
<i>Чистые доходы от реализации долговых ценных бумаг прочих нерезидентов</i>	-	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:

	2020	2019
<i>Доходы от операций с иностранной валютой</i>	1 482 131	520 126
<i>Расходы от операций с иностранной валютой</i>	(1 330 180)	(379 906)
Сумма курсовых разниц	151 951	140 220

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:

	2020	2019
<i>Доходы от переоценки иностранной валюты</i>	5 127 274	1 064 699
<i>Расходы от переоценки иностранной валюты</i>	(5 068 566)	(1 048 045)
Сумма курсовых разниц	58 708	16 654

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:

	2020	2019
Доходы по услугам и комиссион, полученные за:		
<i>Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	292 829	4 227
<i>Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов</i>	237 800	185 418
<i>Выдачу банковских гарантий</i>	49	811
<i>Прочие услуги</i>	4 315	7 869
Итого комиссионные доходы	534 993	198 325

Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
<i>Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	159 280	41 781
<i>Оказание услуг МПС MasterCard, Visa, МИР</i>	43 024	27 697
<i>Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов</i>	26 050	36 145
<i>Оказание услуг по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	1 515	5 431
<i>Прочие услуги</i>	35 730	10 757
Итого комиссионные расходы	265 599	121 811
Итого чистые комиссионные доходы	269 394	76 514

5.6. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2020	2019
<i>Доходы от оказания консультационных и информационных услуг</i>	82 899	57 843
<i>Доходы от сдачи в аренду имущества</i>	400	191
<i>Прочие</i>	14 800	17 492
Итого прочие операционные доходы	98 099	75 526

5.7. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2020	2019
<i>Расходы на содержание персонала</i>	461 408	405 022
<i>Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности</i>	53 758	31 623
<i>Амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>	29 310	2 919
<i>Реклама</i>	16 475	9 414
<i>Расходы по страхованию, вкл. платежи в Фонд страхования вкладов</i>	14 925	43 806
<i>Информационные и консультационные расходы</i>	14 592	2 349
<i>Телекоммуникационные расходы</i>	12 248	16 742
<i>Расходы от переуступки прав требования</i>	11 668	3 285
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	8 015	10 919
<i>Охрана</i>	4 601	3 983
<i>Содержание и ремонт помещений</i>	4 037	2 642
<i>Текущая аренда</i>	1 220	25 807
<i>Аудит</i>	695	1 157
<i>Служебные командировки</i>	443	1 935
<i>Прочие операционные расходы</i>	15 478	17 147
Итого операционные расходы	648 873	578 750

Расходы на содержание персонала включают в себя следующие позиции:

	2020	2019
<i>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</i>	359 412	321 056
<i>Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода</i>	3 764	3 238
<i>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</i>	96 882	80 673

Подготовка и переподготовка кадров	17	9
Другие расходы на содержание персонала	1 333	46
Итого	461 408	405 022

В течение 2020 и 2019 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 2020 и 2019 годах был незначительным.

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 01.01.2021 и 01.01.2020 представлены следующим образом:

	2020	2019
<i>Налог на прибыль, всего, в т.ч.:</i>	15 059	637
-текущий	15 059	637
-отложенный	-	-
<i>Налог на добавленную стоимость</i>	12 909	15 930
<i>Прочие</i>	86	79
<i>Налог на имущество</i>	-	-
Итого возмещение (расход) по налогам	28 054	16 646

В 2020 году, так же, как и в 2019 году, ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

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

	2020	2019
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 20%</i>	14 536	136
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 15%</i>	523	501
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 13%</i>	-	-
Итого	15 059	637

Изменения в составе налогов, уплачиваемых Банком, за счет введения новых налогов в 2020 году отсутствуют.

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

	2020	2019
Прибыль до налогообложения*	84 127	(39 412)
<i>Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)</i>	16 825	-
<i>Правки на налог с доходов и/или расходов, не уменьшающих НОБ</i>	(1 591)	-
<i>Правка на налог с дохода, облагаемого по ставке 15%</i>	(175)	501
<i>Правка на налог с дохода, облагаемого по ставке 13%</i>	-	-
<i>Налог на прибыль, начисленный за прошлые налоговые периоды</i>	-	136
Расходы по налогу на прибыль за год	15 059	637

*Прибыль до налогообложения содержит, в том числе данные по символу ОФР 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» в сумме 12 995 тыс. руб. за 2020 год (16 009 тыс. руб. за 2019 год).

5.9. Финансовый результат от реализации долгосрочного актива

В 2020 году Банком были реализованы два объекта стоимостью 277 тыс. руб., классифицированные как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, (2019 год – один объект стоимостью 16 тыс. руб.), убыток составил 12 тыс. руб. (2019 – прибыль 1 тыс. руб.).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Ниже раскрыта информация об общем совокупном доходе Банка за 2020 и 2019 годы, сверка балансовой стоимости инструмента капитала на начало и конец периодов с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами, а также постатейный анализ совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг*	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 1 января 2019 года	1 180 000	(16 210)	43 930	-	429 904	1 637 624
<i>Влияние изменений положений учетной политики</i>	-	-	-	-	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 года	1 180 000	13 739	53 203	1 018	544 099	1 792 059
<i>Влияние изменений положений учетной политики</i>	-	-	-	-	(2 011)	(2 011)
Данные на начало отчетного года	1 180 000	13 739	53 203	1 018	542 088	1 790 048
Совокупный доход за отчетный период:	-	5 560	6 174	(60)	62 895	74 569
прибыль (убыток) за 2020 год	-	-	6 174	-	62 895	69 069
прочий совокупный доход	-	5 560	-	(60)	-	5 500
На 1 января 2021 года	1 180 000	19 299	59 377	958	604 983	1 864 617

*- Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 1.8.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2020 года на источники капитала раскрыто в Примечании 2.1. В отчетном периоде Банк не производил ретроспективное исправление ошибок.

В отчетном периоде так же, как и 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:

	01.01.2021	01.01.2020
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	1 260 769	682 718
Средства в кредитных организациях	2 234 694	622 319
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 495 463	1 305 037

К существенным остаткам денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка по состоянию на 01.01.2021 (так же, как и на 01.01.2020), недоступных для использования, отнесены остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» на общую сумму 35 922 тыс. руб. (Примечание 4.1).

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2020 и 2019 годах не производилось.

Выручка от реализации (выбытия) основных средств, материальных запасов и нематериальных активов в 2020 году составила 8 593 тыс. руб., в 2019 году составила 11 239 тыс. руб. Существенных инвестиций, не требующих использования денежных средств, в 2020 и 2019 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 01.01.2021 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход <i>Долговые ценные бумаги</i>	670 211	-	-	670 211

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 01.01.2020.

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

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 01.01.2019	19 698
Итого доходы (расходы), отраженные:	(235)
- в прибылях и убытках	(235)
- в прочем совокупном доходе	-
На 01.01.2020	19 463
Итого доходы (расходы), отраженные:	(19 463)
- в прибылях и убытках	(19 463)
- в прочем совокупном доходе	-
На 01.01.2021	-

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 2020 год следующие риски:

- кредитный риск, включающий кредитный риск контрагента;
- рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски¹;
- 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 объемах с физическими лицами. Кредитный риск контрагента не признан значимым на 2020 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;

¹ В 2020 году, также, как и в 2019 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 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:

- 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 заемщиков 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, иницилирующих сделки, несущие кредитные риски.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

- внедрение единых процессов идентификации и оценки 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.

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 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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-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.

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, одновременно с утверждением Плана работы Банка на следующий год, 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 жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (более жесткое, 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 объемов 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 / установлении 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 объема 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 риска²

Состав активов	Сумма требований	
	01.10.2020	01.01.2021
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	6 825 137	7 678 617
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 239 639	4 612 908
Кредитных организаций	3 688 285	4 098 569
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	306 300	283 124
Физических лиц	245 054	231 215
Вложения в ценные бумаги	903 518	609 211
Прочие активы	1 609 580	2 397 254
Требования по получению процентов	72 400	59 244

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 существенных 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 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 значительное увеличение кредитного риска с момента

² Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

первоначального признания и не имеющие признаков Стадии 2 или Стадии 3, в том числе ссуды и финансовые инструменты без просроченных платежей или ссуды и финансовые инструменты с просроченной задолженностью до 30 календарных дней на дату оценки, для эмитентов ценных бумаг и контрагентов также 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 значительное увеличение кредитного риска» – включает в себя необесцененные финансовые активы, по которым произошло значительное 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 дату оценки по сравнению с датой 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.

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

- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у 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 дополнительным признаком отнесения финансового инструмента в Стадию 2 является существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на дату оценки по сравнению с внутренним рейтингом 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 дефолта.

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 в отношении ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, фиксируется в любом из следующих случаев:

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

- классификация Банком задолженности 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

- 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, либо Банк 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).

Для эмитентов ценных бумаг и контрагентов дефолт фиксируется при наличии следующих признаков:

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

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

- у эмитента / контрагента прекращено действие лицензии, аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности;

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

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.

Ссуда считается вернувшейся после Дефолта в категорию с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты Дефолта до даты анализа прошло не менее 12 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;

- после Дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным заемщиком);

- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже 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;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющим определению Дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния Дефолта в состояние с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты Дефолта до даты анализа прошло не менее 12 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;

- после Дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным заемщиком);

- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже 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;

- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Дефолта.

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: 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 в отношении эмитентов и контрагентов 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 дату оценки.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, эмитент / контрагент 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	01.01.2021			01.01.2020		
	Сумма требований		Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Сумма требований		Резерв под ожидаемые кредитные убытки
	Всего	в т.ч. с низким риском		Всего	в т.ч. с низким риском	
Ссуды и приравненная к ним задолженность	4 672 152	4 093 868	335 751	4 657 365	3 580 708	494 384
Вложения в ценные бумаги	609 211	410 489	864	561 600	396 104	1 009
Прочие активы	2 397 254	1 096 909	100 342	608 306	133 781	65 894
Условные обязательства кредитного характера	99 841	-	1 525	197 966	-	1 607
Итого	7 778 458	5 601 266	438 482	6 025 237	4 110 593	562 894

Приведенные в таблице финансовые инструменты с низким кредитным риском имеют «инвестиционный» внешний кредитный рейтинг международных и российских рейтинговых агентств равных или выше Standard & Poor's и Fitch Ratings – BBB-, Moody's – Baa3, Thomas Murray – BBB, Эксперт РА – ruAAA, АКРА – AAA(RU).

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 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, возникшим 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 внутренний рейтинг. 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. На основании внутреннего рейтинга, а также с учетом стадии финансового инструмента определяется вероятность дефолта на основе статистических данных международного рейтингового агентства Moody's (Average Cumulative Issuer-Weighted Global Default Rates by Alphanumeric Rating). При этом для финансовых инструментов Стадии 1 определяется величина 12-PD на основании статистических данных о дефолтах по сроку «1 год», для финансовых инструментов Стадии 2 и 3 определяется величина 1t-PD на основании статистических данных о дефолтах по срокам, оставшимся до окончания срока действия финансового инструмента.

- 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:

$ECL = EAD \times PD \times LGD$, 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 01.01.2021					
	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	4 802	335 751	5 381	8	330 362	356 661
Вложения в ценные бумаги	0	864	864	0	0	0
Корсчета	2 959	39 520	3 598	0	35 922	35 922
Условные обязательства кредитного характера	1 067	1 525	864	1	660	3 300
Итого	8 828	377 660	10 707	9	366 944	395 883

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	X	494 384	2 723	113	491 548	627 602
Вложения в ценные бумаги	X	1 009	1 009	-	-	-
Корсчета	X	37 420	1 498	-	35 922	35 922
Условные обязательства кредитного характера	X	1 607	920	643	44	587
Итого	X	534 420	6 150	756	527 514	664 111

За отчетный период сумма оценочного резерва под ОКУ сократилась на 29,33% 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 физических и юридических лиц Стадии 3, а также за счет погашения и списания с баланса отдельных кредитов физических и юридических 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 существенных изменений в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, данный фактор не оказал существенного влияния 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, объем, 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	347 078	335 751	11 327
Вложения в ценные бумаги	864	864	-
Прочие активы	100 342	100 342	-
Условные обязательства кредитного характера	1 528	1 525	3
Итого, в т.ч.:	449 812	438 482	11 330
- кредитно-обесцененные финансовые активы	373 832	366 944	6 888

Графа 2 = EAD × PD

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020. 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 2020 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 № 199-И, отсутствовало.

Сведения о полученном в залог обеспечении

Вид обеспечения	01.01.2021	01.01.2020
1. Обеспечение I 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 II категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	67 587	259 353
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	67 587	259 353
2.2. Залог имущественных прав	-	-
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	2 105 764	4 219 580
3.1 Депозит	-	-
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	180 641	365 290
3.4 Залог имущества	4 330	5 149
3.5 Залог имущественных прав	255 390	452 969
3.6 Транспортные средства	14 591	16 311
3.7 Товары в обороте	351 125	390 125
3.8 Гарантии и поручительства	1 299 687	2 989 736
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	2 173 351	4 478 933

За отчетный период значительных изменений качества обеспечения или механизмов снижения кредитного риска не отмечается.

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 B5.5.4 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	4 294 565	377 587	20 926	40 806	5 937	1 427
Вложения в ценные бумаги	609 211	-	-	-	-	-
Корсчета	1 764 788	35 922	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	91 241	8 600	5 300	3 300	-	-
Итого	6 759 805	422 109	26 226	44 106	5 937	1 427

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	Не инвестиционный	Без рейтинга
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	4 093 868	-	578 284
Вложения в ценные бумаги	410 489	198 722	-
Корсчета	636 235	1 128 259	36 216

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 категорий³

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 01.01.2021 и 01.01.2020 в Банке не было.

Далее приводится информация о результатах классификации активов, по категориям качества⁴.

³ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

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

По состоянию на 01 января 2021 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
										II	III	IV	V	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	7 678 617	6 937 238	250 729	24 667	2 184	463 799	479 702	473 889	473 889	4 248	3 684	2 158	463 799	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 612 908	4 116 265	160 580	23 310	2 169	310 584	325 193	319 409	319 409	3 377	3 304	2 144	310 584	
Кредитных организаций	4 098 569	4 098 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	283 124	0	5 000	0	0	278 124	278 209	278 209	278 209	85	0	0	278 124	
Физических лиц, в т.ч.	231 215	17 696	155 580	23 310	2 169	32 460	46 984	41 200	41 200	3 292	3 304	2 144	32 460	
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 040	0	0	1040	0	0	278	0	0	0	0	0	0	
- ипотечные ссуды	49 280	15 448	22830	11 002	0	0	5874	1396	1396	1046	350	0	0	
- иные потребительские ссуды	46 387	2 248	160	9 381	2 138	32 460	38 527	37 499	37 499	15	2 886	2 138	32 460	
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	134 508	0	132 590	1 887	31	0	2 305	2 305	2 305	2231	68	6	0	
Вложения в ценные бумаги	609 211	528 732	80479	0	0	0	752	752	752	752	0	0	0	
Прочие активы	2 397 254	2 284 991	6664	1160	0	104 439	104 851	104851	104 851	68	344	0	104 439	
Требования по получению процентов	59 244	7 250	3 006	197	15	48 776	48 906	48 877	48 877	51	36	14	48 776	

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	итого	фактически сформированный				
										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	

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 01.01.2021

№	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.	4 612 908	3 377	3 304	2 144	310 584	319 409	(24 665)	294 744
	- Кредитных организаций	4 098 569	0	0	0	0	0	40	40
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	283 124	85	0	0	278 124	278 209	(16 889)	261 320
	- Физических лиц	231 215	3 292	3 304	2 144	32 460	41 200	(7 816)	33 384
2	Вложения в ценные бумаги	609 211	752	0	0	0	752	112	864
3	Прочие активы	2 397 254	68	344	0	104 439	104 851	(4 509)	100 342
4	Требования по получению процентов	59 244	51	36	14	48 776	48 877	(7 870)	41 007
5	Условные обязательства кредитного характера	99 841	2 379	279	0	354	3 012	(1 487)	1 525
	Итого	7 778 458	6 627	3 963	2 158	464 153	476 901	(38 419)	438 482

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

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 № 199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» 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». Соответственно, 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 2021 года и 01 января 2020 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

тыс. руб.			
№ п/п	Вид риска	01.01.2021	01.01.2020
1	Процентный риск, в т.ч.	28 457.91	24 717.23
1.1	Общий процентный риск	5 270.27	5 552.34
1.2	Специальный процентный риск	23 187.64	19 164.89
2	Фондовый риск	0.00	0.00
2.1	Общий фондовый риск	0.00	0.00

№ п/п	Вид риска	01.01.2021	01.01.2020
2.2	Специальный фондовый риск	0.00	0.00
3	Валютный риск ⁵	-	-
4	Итого: Рыночный риск (стр.1+стр.2)*12,5+стр.3	355 724	308 965

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 объеме вложений в ценные бумаги и о концентрации вложений в разрезе финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020.

№	Финансовый инструмент	тыс. руб.	
		01.01.2021	01.01.2020
0	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.	670 211	588 039
1	Облигации, в т.ч.	670 211	568 576
1.1	Облигации органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1)	53 064	54 300
1.2	Облигации кредитных организаций - резидентов (BON3)	49 722	39 611
1.3	Облигации прочих резидентов (BON4)	567 425	474 666
2	Паи инвестиционных фондов резидентов (SHS8)	0	19 463
3	Свопы (SWAP)	833 120	292 058

Информация о концентрации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и в отношении которых рассчитывается рыночный риск, по видам экономической деятельности эмитентов, по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 представлена ниже в таблицах.

По состоянию на 01.01.2021

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, %
08.99.32	Добыча алмазов	133 965	15.56%
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	126 259	14.66%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	98 502	11.44%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	86 900	10.09%
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	84 561	9.82%
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	84 486	9.81%
06.10.1	Добыча сырой нефти	82 224	9.55%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	54 408	6.32%
64.19	Денежное посредничество прочее	50 119	5.82%
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	43 217	5.02%
71.12.3	Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	16 347	1.90%
Итого		860 990	100.00%

По состоянию на 01.01.2020

⁵ 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 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%

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, одновременно с утверждением Плана работы Банка на следующий год, 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 объем вложений в акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовых организаций, определяемый как доля от величины базового капитала Банка;
- совокупный объем 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;
- совокупный объем 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 объемов 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 объемы 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); 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 деятельности⁶ 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.

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;

⁶ 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).

- стресс-факторы – снижение справедливой стоимости ценных бумаг, эмитенты которых осуществляют деятельность одного и того же вида⁷, 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 01.01.2021	значения показателей с учетом стресса	рост / снижение	
			тыс.руб.	%
Величина собственных средств (капитала) Банка	1 789 100	1 773 605	(15 495)	-0.87%
Знаменатель Н1.0	4 512 136	4 492 572	(19 564)	-0.43%
в т.ч. требования к капиталу на покрытие рыночного риска (8%*PP, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П)	355 724	336 160	(19 564)	-5.50%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), Min нормативное значение - 8%	39.651	39.479	-	-0.172

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:

- 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:

⁷ 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).

- 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 № 199-И.

Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией № 199-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 652-П (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

По состоянию на 01.01.2021 размер операционного риска Банка, составляет 98 937 тыс. руб., размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 236 713 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 2020 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 спреда 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 01.01.2021

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														673 232
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	95 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 730 250
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	6 139 019	754 273	23 596	36 949	29 370	26 650	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	4 726
1.3.1	кредитных организаций	6 133 268	737 816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 701
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	259	2 889	550	808	471	326	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:	5 492	13 568	23 046	36 141	28 899	26 324	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	25
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	464	7 623	14 209	19 706	33	471	0	0	0	0	0	0	0	25
1.3.3.2	жилищные ссуды	3 096	2 568	3 958	7 733	15 087	15 255	12 568	13 267	22 436	22 595	26 648	7 472	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	1 828	1 551	57 873	7 397	232 764	86 869	0	0	0	0	0	0	0	289 079
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167 005
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 259
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	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	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	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	0
2.5	Опционы "Put"	0	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	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 236 474	755 824	81 469	44 346	262 134	113 519	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	3 965 551
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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:	520 756	799 184	266 196	641 031	35 749	0	0	0	0	0	0	0	0	7 287 690
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	224 977	54 146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 920 055
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	505	2 548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	295 779	351 680	263 648	641 031	35 749	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	116 324
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 900 085
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	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	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	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	0
5.5	Опционы "Put"	0	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	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	520 756	799 184	266 196	641 031	35 749	0	0	0	0	0	0	0	0	9 304 099
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	5 715 718	-43 360	-184 727	-596 685	226 385	113 519	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 200 базисных пунктов	109 547	-723	-2 309	-2 983										
8.2	- 200 базисных пунктов	-109 547	723	2 309	2 983										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2020

Номер строки	Наименование показателя	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Временной	Нечувствительные к изменению процентной ставки
		интервал до 30 дней	интервал от 31 до 90 дней	интервал от 91 до 180 дней	интервал от 181 дня до 1 года	интервал от 1 года до 2 лет	интервал от 2 до 3 лет	интервал от 3 до 4 лет	интервал от 4 до 5 лет	интервал от 5 до 7 лет	интервал от 7 до 10 лет	интервал от 10 до 15 лет	интервал от 15 до 20 лет	интервал свыше 20 лет	
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	0
2.2	Форварды	0	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	0
2.4	Процентные свопы	0	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	0
2.6	Опционы "Call"	0	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	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	0
5.2	Форварды	0	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	0
5.4	Процентные свопы	0	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	0
5.6	Опционы "Call"	0	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	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										

Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок по данным формы отчетности 0409127 по состоянию на 01.01.2021 составляет (+103 532,29) тыс. руб. исходя из допущения увеличения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов и (-103 532,29) 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	01.01.2021		01.01.2020	
	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции
До 1 месяца	5 715 718	4 573	3 860 133	3 088
1 - 3 месяца	-43 360	-130	-545 890	-1 638
3 - 6 месяцев	-184 727	-1 219	-383 536	-2 531
6 - 12 месяцев	-596 685	-7 578	-608 297	-7 725
1 - 2 года	226 385	5 343	31 386	741
2 - 3 года	113 519	4 064	221 788	7 940
3 - 4 года	19 449	887	91 290	4 163
4 - 5 лет	16 140	860	14 986	799
5 - 7 лет	22 471	1 384	23 281	1 434
7 - 10 лет	22 595	1 552	21 702	1 491
10 - 15 лет	26 648	1 839	23 686	1 634
15 - 20 лет	7 472	448	9 508	570
Более 20 лет	0	0	0	0
ВОДП		20 950		21 860
ВОКП		-8 927		-11 894
Числитель (ПР)		12 023		9 966
Капитал		1 789 100		1 575 424
Показатель процентного риска (ПР)		0.67		0.63
Показатель процентного риска (баллы)		1		1
Состояние процентного риска		приемлемый		приемлемый
Запас до изменения оценки		19.33		19.37

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, одновременно с утверждением Плана работы Банка на следующий год, 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 объемов 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 валютам, по всем валютам в совокупности и в основных валютах, по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная, по состоянию на 01.01.2021

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	3 496 220	3 496 220	3 496 220	3 496 220	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061
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	0	2 977 609	2 977 609	6 138 098	6 138 982	6 892 416	6 914 738	6 928 789	6 948 941	6 968 498	7 030 266	7 109 452
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	997 009	997 009	997 009	997 020	997 353	997 353	997 353	997 353	997 353	997 520	997 520	997 520
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 162 671	8 140 280	8 140 280	11 300 780	11 304 838	12 058 272	12 080 594	12 094 645	12 114 797	12 134 521	12 196 289	12 275 475
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	7 959 839	7 959 922	7 959 922	8 144 264	8 255 363	8 607 548	8 873 744	9 087 766	9 514 775	9 550 524	9 550 524	9 550 524
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	973 170	4 474 293	4 474 293	4 871 391	4 905 119	5 685 497	5 685 508	5 685 508	5 685 508	5 685 508	5 685 508	5 685 508
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	8 933 009	12 434 215	12 434 215	13 015 655	13 160 482	14 293 045	14 559 252	14 773 274	15 200 283	15 236 032	15 236 032	15 236 032
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	99 607	99 607	99 607	99 607	99 607	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-3 869 945	-4 393 542	-4 393 542	-1 814 482	-1 955 251	-2 334 614	-2 578 499	-2 778 470	-3 185 327	-3 201 352	-3 139 584	-3 060 398
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-43.32	-35.33	-35.33	-13.94	-14.86	-16.33	-17.71	-18.81	-20.96	-21.01	-20.61	-20.09

Рубли, тыс., по состоянию на 01.01.2021

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	1 010 877	1 010 877	1 010 877	1 010 877	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718
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	0	2 977 609	2 977 609	5 756 573	5 757 457	5 773 075	5 795 397	5 809 448	5 829 600	5 849 157	5 910 925	5 990 111
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	878 766	878 766	878 766	878 777	879 109	879 109	879 109	879 109	879 109	879 276	879 276	879 276
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 966 384	4 943 993	4 943 993	7 722 968	7 727 025	7 742 643	7 764 965	7 779 016	7 799 168	7 818 892	7 880 660	7 959 846
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	4 701 243	4 701 326	4 701 326	4 836 326	4 911 294	5 246 545	5 489 493	5 691 313	6 054 270	6 090 019	6 090 019	6 090 019
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	113 835	3 614 958	3 614 958	4 012 056	4 045 784	4 826 162	4 826 173	4 826 173	4 826 173	4 826 173	4 826 173	4 826 173
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	4 815 078	8 316 284	8 316 284	8 848 382	8 957 078	10 072 707	10 315 666	10 517 486	10 880 443	10 916 192	10 916 192	10 916 192
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	99 607	99 607	99 607	99 607	99 607	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-2 948 301	-3 471 898	-3 471 898	-1 225 021	-1 329 660	-2 429 905	-2 650 542	-2 838 311	-3 181 116	-3 197 141	-3 135 373	-3 056 187
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-61.23	-41.75	-41.75	-13.84	-14.84	-24.12	-25.69	-26.99	-29.24	-29.29	-28.72	-28.00

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.01.2021

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	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633
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	0	0	0	381 525	381 525	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	103 925	103 925	103 925	103 925	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 720 953	1 720 953	1 720 953	2 102 478	2 102 479	2 840 295	2 840 295	2 840 295	2 840 295	2 840 295	2 840 295	2 840 295
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	2 632 190	2 632 190	2 632 190	2 681 532	2 717 663	2 731 312	2 754 198	2 765 801	2 826 193	2 826 193	2 826 193	2 826 193
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2 647 431	2 647 431	2 647 431	2 696 773	2 732 904	2 746 553	2 769 439	2 781 042	2 841 434	2 841 434	2 841 434	2 841 434
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))	-926 478	-926 478	-926 478	-594 295	-630 425	93 742	70 856	59 253	-1 139	-1 139	-1 139	-1 139
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-35.00	-35.00	-35.00	-22.04	-23.07	3.41	2.56	2.13	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.01.2021

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	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	539 086	539 086	539 086	539 086	539 086	542 371	542 733	543 332	546 992	546 992	546 992	546 992
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1 383 180	1 383 180	1 383 180	1 383 180	1 383 180	1 386 465	1 386 827	1 387 426	1 391 086	1 391 086	1 391 086	1 391 086
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))	3 835	3 835	3 835	3 835	3 835	550	188	-411	-4 071	-4 071	-4 071	-4 071
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	0.28	0.28	0.28	0.28	0.28	0.04	0.01	-0.03	-0.29	-0.29	-0.29	-0.29

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	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	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

Как видно из приведенных данных, по состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021 сумма размещенных средств в РЕПО по всем валютам в совокупности составила 4,095 млрд. руб., а стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО составила 4,629 млрд. руб. Сумма обязательств по сделкам РЕПО в 1,13 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%	79.05%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				57.05%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				59.05%
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%	119.64%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				59.64%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				64.64%
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%	7.00%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				93.00%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				103.00%

Банк обладает достаточным объемом высоколиквидных и ликвидных активов для поддержания ликвидности. Помимо денежных средств и остатков на корреспондентских счетах для поддержания ликвидности могут быть использованы средства, размещенные на 01.01.2021 в краткосрочные (со сроком погашения до 30 дней) сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (3,357 млрд. руб.), средства, размещенные в депозиты в Банке России (2,770 млрд. руб.).

Также активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения, или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа, являются долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход (Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР) на сумму 617 147 тыс. руб. и облигации Российской Федерации на сумму 53 064 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);
- лимит показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10).

- 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 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 действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «Банк ФИНАМ» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (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.

- Информировать 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 серьезности 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 Режимы чрезвычайной ситуации (далее – Режим ЧС).

Правление банка является органом чрезвычайного управления Банком в условиях угрозы кризиса или кризиса ликвидности для обсуждения и принятия решений о работе Банка в режиме ЧС.

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 трактовки 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 объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;
- методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема 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 № 199-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 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 Н1.0;
- 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 число 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 01.01.2021	на 01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – норматив Н1.0	8.00%	38.78%	49.04%
Норматив достаточности базового капитала банка – норматив Н1.1	4.50%	34.27%	49.04%
Норматив достаточности основного капитала банка – норматив Н1.2	6.00%	34.27%	49.04%

Приведенные сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, свидетельствуют о соблюдении минимально допустимых значений нормативов достаточности капитала, надбавки к достаточности капитала, которая на отчетную дату составила 2,5%, 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 01.01.2021 и 01.01.2020 представлена далее:

	01.01.2021				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<i>Ссудная задолженность</i>	-	26 444	-	26 444	x
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(387)	-	(387)	x
Чистая ссудная задолженность	-	26 057	-	26 057	7 098 159
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</i>	336	-	-	336	x
<i>Требования по прочим операциям</i>	15	-	14	29	x
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(4)	-	-	(4)	x
Прочие активы	347	-	14	361	73 939
<i>Средства клиентов - юридических лиц</i>	327 022	211	1 223 137	1 550 370	x
<i>Средства клиентов - физических лиц</i>	11 658	34 205	-	45 863	x
Средства клиентов, не являющихся КО	338 680	34 416	1 223 137	1 596 233	9 521 945
Прочие обязательства	15 276	1 827	1 793	18 896	140 635
<i>Безотзывные обязательства (овердрафты)</i>	-	1 010	-	1 010	x
Всего безотзывные обязательства	-	1 010	-	1 010	5 685 395

	01.01.2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<i>Ссудная задолженность</i>	-	29 268	-	29 268	x
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(561)	-	(561)	x
Чистая ссудная задолженность	-	28 707	-	28 707	4 657 219
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</i>	345	-	-	345	x
<i>Требования по прочим операциям</i>	907	-	-	907	x
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(260)	-	-	(260)	x
Прочие активы	992	-	-	992	76 067
<i>Средства клиентов - юридических лиц</i>	470 635	-	403 777	874 412	x

<i>Средства клиентов - физических лиц</i>	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	-	1 472	761	2 233	88 384
<i>Безотзывные обязательства (овердрафты)</i>	-	47	-	47	
Всего безотзывные обязательства	-	47	-	47	5 117 903

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,37% и 0,62%, 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 01.01.2021 составил 16,76% и на 01.01.2020 – 18,53%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2020 и в 2019 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за 2020 и за 2019 год, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<i>Процентные доходы</i>	-	2 056	-	2 056	296 492
<i>Процентные расходы</i>	1 261	209	190	1 660	102 874
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам</i>	-	173	-	173	20 887
<i>Комиссионные доходы</i>	112 642	72	12 376	125 090	534 993
<i>Комиссионные расходы</i>	10	86	-	96	265 599
<i>Изменение резерва по прочим потерям</i>	257	-	-	257	(56 868)
<i>Прочие операционные доходы</i>	60 889	27	2 343	63 259	98 099
<i>Операционные расходы</i>	8 739	21 331	10 501	40 571	648 873

	2019				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<i>Процентные доходы</i>	36	1 345	-	1 381	310 404
<i>Процентные расходы</i>	1	288	538	827	117 017

<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам</i>	-	(443)	-	(443)	33 925
<i>Комиссионные доходы</i>	89 003	70	3 697	92 770	198 325
<i>Комиссионные расходы</i>	49	55	-	104	121 811
<i>Изменение резерва по прочим потерям</i>	(220)	-	1	(219)	(3 685)
<i>Прочие операционные доходы</i>	50 571	7	1 142	51 720	75 526
<i>Операционные расходы</i>	19 074	15 499	19 376	53 949	578 750

Доля процентных доходов, полученных в 2020 году от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 0,69%, в 2019 году – 0,44%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 2020 году, составила 1,61%, в 2019 – 0,71%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 2020 году, составила 23,38%, в 2019 – 46,78%.

Доля прочих операционных доходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных доходов, произведенных в 2020 году, составила 64,48%, в 2019 – 68,48%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2020 года, так же, как и в течение 2019 года, Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Банк не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2020	2019
<i>Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии)</i>	25 510	15 391
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения</i>	-	-
ИТОГО	25 510	15 391

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 долевого инструмента

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



Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.

23.03.2021