

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании
ООО «Кроу Экспертиза»
о финансовой отчетности Акционерного
общества «Инвестиционный Банк
«ФИНАМ» за 2019 год, составленной в
соответствии с МСФО

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
www.crowerus.ru

Акционерам Акционерного
общества «Инвестиционный Банк
«ФИНАМ»

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность кредитной организации.....	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	15
3 Краткое изложение принципов учетной политики	15
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	37
5 Новые учетные положения	40
6. Денежные средства и их эквиваленты	42
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
8. Средства в других банках.....	47
9. Кредиты и дебиторская задолженность	53
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61
11. Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	63
12. Инвестиции в ассоциированную компанию.....	63
13. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы.....	63
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	65
15. Прочие активы.....	65
16. Средства других банков	65
17. Средства клиентов.....	66
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	66
19. Прочие обязательства.....	66
20. Уставный капитал.....	67
21. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	67
22. Процентные доходы и расходы	67
23. Комиссионные доходы и расходы.....	67
24. Административные и прочие операционные расходы	68
25. Налог на прибыль	68
26. Прибыль на акцию	72
27. Управление финансовыми рисками	72
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	98
29. Справедливая стоимость финансовых активов	99
30. Операции со связанными сторонами	101
31. События после отчетной даты	110



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита 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 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 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 финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры выполнены в отношении ключевого вопроса

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

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

© 2020 ООО «Кроу Экспертиза» © Росэкспертиза

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») является ключевой областью суждения руководства Банка.

Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) предполагает использование методик оценки с ненаблюдаемыми исходными данными, включая статистическое моделирование и исторические данные для определения уровня потерь при дефолте. Факторы значительного увеличения кредитного риска также носят субъективный характер и основаны на увеличении длительности просроченной задолженности и иных показателей.

Оценка ОКУ по индивидуально оцениваемым кредитам основана на анализе финансовой и нефинансовой информации, включая текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и сроки его реализации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу значительного использования суждений оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском и информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 27 «Управление рисками» и Примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность» к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам на соответствие требованиям МСФО 9.

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

Мы уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам, а также кредитам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения. Мы рассмотрели факторы кредитного риска, используемые Банком для определения значительного увеличения кредитного риска.

Для коллективно оцениваемых ссуд мы проанализировали модели, ключевые исходные данные и допущения, используемые для расчета ОКУ.

Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом резервирования физических и юридических лиц, а именно, тестирование исходных данных и вероятности дефолта, проверку статистики убытков за прошлые периоды и анализ данных по залогу для определения убытка в случае дефолта по коллективно оцениваемым ссудам, анализ допущений, использованных Банком при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку резерва по выданным кредитам с индивидуальными признаками обесценения.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, прогнозирование ожидаемых потерь. В отношении существенных индивидуально обесцененных выданных кредитов мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы выполнили процедуры в отношении раскрытия соответствующей информации в финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 29 апреля 2019 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 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 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководитель задания по аудиту
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

10 апреля 2020 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ».

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

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

Место нахождения:

127006, г. Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2.



В.В. Потехин

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:

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

АО «Банк ФИНАМ»

**Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

Активы	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 138 919	938 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		45 111	45 030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	19 463	19 698
Средства в других банках	8	4 234 592	4 364 521
Кредиты и дебиторская задолженность	9	425 917	424 215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	568 576	904 866
Основные средства и активы в форме права пользования	13	69 375	10 623
Нематериальные активы	13	28 649	17 120
Текущие требования по налогу на прибыль		10 843	18 510
Отложенный налоговый актив	25	-	-
Прочие активы	15	241 061	80 058
Итого активов		6 782 506	6 823 554
Обязательства			
Средства других банков	16	2	2
Средства клиентов	17	4 837 786	4 953 738
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	7 786
Отложенное налоговое обязательство	25	37 485	32 975
Прочие обязательства	19	152 434	91 660
Итого обязательств		5 027 707	5 086 161
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	1 232 518	1 232 518
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14 757	4 773
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	507 524	500 102
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 754 799	1 737 393
Итого обязательств и собственного капитала		6 782 506	6 823 554

Дюсуше Я.В.
Председатель Правления

10 апреля 2020 года



Смолина Е.Б.
Главный бухгалтер

АО «Банк ФИНАМ»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Примечание	За 2019 год	За 2018 год
Процентные доходы	22	310 403	459 360
Процентные расходы	22	(120 569)	(180 805)
Чистые процентные доходы		189 834	278 555
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		97 375	246 810
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		287 209	525 365
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 787)	(1 375)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32 717	(6 758)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		140 220	95 497
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		16 654	46 270
Доходы по дивидендам		4 452	3 165
Комиссионные доходы	23	198 325	282 808
Комиссионные расходы	23	(121 810)	(116 758)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		58 418	(11 430)
Прочие операционные доходы		53 211	74 679
Чистые доходы (расходы)		661 609	891 463
Административные и прочие операционные расходы	24	(651 536)	(625 598)
Прибыль (убыток) до налогообложения		10 073	265 865
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(2 651)	(27 460)
Прибыль (убыток) за период		7 422	238 405
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 480	(27 256)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 496)	4 603
Прочий совокупный доход (убыток) за период		9 984	(22 653)
Совокупный доход (убыток) за период		17 406	215 752

Дюсуше Я.В.
 Председатель Правления

10 апреля 2020 года



Смолина Е.Б.
 Главный бухгалтер

АО «Банк ФИНАМ»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого капитал
По состоянию на 31 декабря 2017 года	1 232 518	22 534	276 242	1 531 294
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	4 892	(14 545)	(9 653)
По состоянию на 1 января 2018 года	1 232 518	27 426	261 697	1 521 641
Изменение переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2018 год	-	(22 653)	-	(22 653)
Прибыль/(убыток) за 2018 год	-	-	238 405	238 405
По состоянию на 31 декабря 2018 года	1 232 518	4 773	500 102	1 737 393
Изменение переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год	-	9 984	-	9 984
Прибыль/(убыток) за 2019 год	-	-	7 422	7 422
По состоянию на 31 декабря 2019 года	1 232 518	14 757	507 524	1 754 799

Дюсуше Я.В.
Председатель Правления

10 апреля 2020 года



Смолина Е.Б.
Главный бухгалтер

	Прим.	За 2019 год	За 2018 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		311 669	438 733
Проценты уплаченные		(122 448)	(181 882)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		32 717	40
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		140 220	95 385
Комиссии полученные		198 325	282 808
Комиссии уплаченные		(121 810)	(116 758)
Прочие операционные доходы		57 663	81 583
Уплаченные операционные расходы		(647 609)	(603 522)
Уплаченный налог на прибыль		(756)	(663)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(152 029)	(4 276)
Изменение в операционных активах и обязательствах:			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(81)	(4 729)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(107 553)	453
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		129 873	(810 092)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		95 482	24 945
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(102 586)	742 852
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков			(20)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(51 789)	(89 002)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7 907	(20 029)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(180 776)	(159 898)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		447 753	62 599
Приобретение основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов предназначенных для продажи		(21 358)	(18 664)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов предназначенных для продажи		17	9 430
Дивиденды полученные		-	201

АО «Банк ФИНАМ»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		426 412	53 566
Денежные средства от финансовой деятельности			-
Эмиссия обыкновенных акций			-
Выплаченные дивиденды		-	-
Прочие выплаты акционерам		-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(45 630)	106 800
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		200 006	468
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	938 913	939 871
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 138 919	940 339

Дюсупте Я.В.
 Председатель Правления

10 апреля 2020 года



Смолина Е.Б.
 Главный бухгалтер

1 Основная деятельность кредитной организации

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2799, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 29 сентября 2015 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет следующие лицензии на осуществление соответствующих операций:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 2799 от 29.09.2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02883-100000 от 27.11.2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-03933-000100 от 15.12.2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-02993-010000 от 27.11.2000 года;
- 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) ЛСЗ № 0010294 Рег. № 13649 Н от 11.06.2014 года.

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

Юридический адрес Банка: 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2.

Банк филиалов и представительств не имеет. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 53 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Екатеринбург (два кредитно-кассовых офиса), Иваново, Ижевск, Иркутск, Казань (три кредитно-кассовых офиса), Калининград, Калуга, Киров, Краснодар, Красноярск, Липецк, Магнитогорск, Мурманск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новокузнецк, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Петропавловск-Камчатский, Пятигорск, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Саратов, Смоленск, Сочи, Ставрополь, Сургут, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года Банк открыл 5 кредитно-кассовых офисов в городах: Калуга, Казань, Калининград (2-ой по счету в городе), Ставрополь, Сочи и закрыл 1 кредитно-кассовый офис в г. Калининград.

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»).

АО «Банк ФИНАМ»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

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

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

Банк включен в единый реестр инвестиционных советников с 29.11.2019.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 616 человек (31 декабря 2018 года – 566 человек).

Основным акционером Банка на 31 декабря 2019 года является:

Полное и сокращенное наименование акционера Банка	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) Банка (процентное отношение к уставному капиталу)	Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) Банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) Банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников) Банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ»; (АО «ФИНАМ»)	99,89%		является учредителем доверительного управления, в рамках которого доверительному управляющему – передано 99,52 % голосующих акций АО «ФИНАМ»; 0,48% голосующих акций АО «ФИНАМ» принадлежит ООО «Моревиль». АО «ФИНАМ» владеет 100% долей в уставном капитале ООО «Моревиль». АО «ФИНАМ» и ООО «Моревиль», образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции» является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация
Акционеры- миноритарии	0,11%		

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 доллара США за баррель против 69,8 доллара США за баррель в 2018 году. Средняя цена в четвертом квартале 2019 года выросла до 63,4 доллара США за баррель против 63,2 доллара США за баррель в первом квартале 2019 года.

Инфляция в годовом выражении по данным Росстата замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2019 года укрепился (63,7рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2019 года (66,0 рублей за доллар США). Укрепление курса в основном объясняется притоком капитала в развивающиеся страны. По итогам 2019 года средний курс составил 64,7 рублей за доллар США.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По данным Росстата по итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году.

Российский банковский сектор, по данным Банка России (данные по Российским правилам бухгалтерского учета), в 2019 году показал прибыль в размере 2 037,0 миллиарда рублей против 1 345,0 миллиарда рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применение банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи - на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Ваа3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch повысило рейтинг с ВВВ- до ВВВ с прогнозом «стабильный».

Сохраняются ограничения доступа к мировым рынкам капитала для ряда российских компаний, что препятствует повышению темпов выхода отечественной экономики из рецессии.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Руководство Банка уверено, что предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских

рублей («тыс. руб.»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами («РСБУ»). Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных регистров Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности (Примечание 27) свидетельствует о достаточности средств для покрытия обязательств сроком до востребования и менее 1 месяца, а также обязательств сроком более 1 года. При этом своевременное выполнение остальных обязательств и платежей клиентов обеспечено постоянным анализом состояния ликвидности, который позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками.

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности,

соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применений МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16) заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года (увеличение/ (уменьшение)):

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся

арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	1 января 2019
Платежи к уплате по операционной аренде	66 171
<i>Корректировки к величине арендных платежей:</i>	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(300)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(2 010)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	63 861
Эффект от применения дисконтирования	(3 119)
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	60 742
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	20
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	60 762

(б) *Основные положения новой учетной политики*

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на

протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств

	Активы в форме права пользования (арендованные помещения)	Обязательства по аренде
На 1 января 2019	60 762	(60 742)
Новые поступления	21 753	(21 254)
Расходы по амортизации	(24 093)	-
Процентный расход	-	(3 552)
Платежи	-	24 721
На 31 декабря 2019	58 422	(60 827)

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 24 721 тыс.рублей. В 2019 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 21 254 тыс.рублей.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на

непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых

представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по займам, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Оценка по справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов и недвижимости, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива и принятия обязательства. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов и обязательств, в рамках которых требуется поставка активов, принятие обязательств в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Классификация финансовых инструментов

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели

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

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса -, например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков;
- а также частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов. Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Обесценение финансовых активов

Вступивший в силу стандарт МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Банком подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход от модели понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 к прогнозной оценке, отражающей ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

С 1 января 2018 года Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости;
- дебиторская задолженность;
- неиспользованные лимиты кредитных линий и финансовые гарантии.

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

В Банке утверждены методы оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия.

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 календарных дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания.

По кредитам выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- 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.;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- 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 отдельных негативных факторов, в т.ч. наличие просроченной на срок более 30 дней задолженности перед бюджетом и/или перед работниками по заработной плате в пределах 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.
- существенная реструктуризация ссуды.

По кредитам, выданным физическим лицам, любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- наличие непрерывной просроченной задолженности продолжительностью от 31 дня до 90 дней. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- наличие реструктуризации ссуды, приводящей к признанию убытков согласно п. 5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

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

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;
- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);
- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у Заемщика;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе Заемщика;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение Банка реализовать задолженность или наличие информации о намерении реализации задолженности;
- прекращение или наличие информации о намерении прекращения Заемщиком после отчетной даты обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, период реализации которого оценен Банком в срок более 180 календарных дней / реализация которого осуществляется с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- поступление в Банк информации о наличии судебных разбирательств в отношении Заемщика на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность Заемщика перед Банком.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются следующие:

- **базовый сценарий**, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;
- **сценарий 1**, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);
- **сценарий 2**, который строится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);
- **сценарий 3 (дополнительный)**, который строится в зависимости от величины дисперсии PD и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию.

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Ожидаемый срок действия финансового инструмента (LT) – срок (в месяцах) от даты, на которую производится определение величины потерь, или от даты первоначального признания до даты окончания срока ссуды по договору (с учетом возможной пролонгации кредитного договора). По кредитным линиям /овердрафтам с обнулением сроком жизни ссуды является срок окончания транша.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении заемщика, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

LGD (Loss Given Default) – доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы долга с учетом качества обеспечения.

Оценка резерва под обесценение по заемщикам юридическим лицам включает следующие этапы:

- определение внутреннего рейтинга по ссуде;
- определение вероятности дефолта на дату оценки (PD_1) и на дату первоначального признания (PD_0) исходя из внутреннего рейтинга заемщика;
- актуализация PD_0 в условия, соответствующие дате оценки;
- сравнение PD_1 с PD_0 и фиксация наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска по ссуде;
- определение Стадии ссуды;
- построение плановых и ожидаемых денежных потоков на период после даты оценки до даты окончания подверженности Банка кредитному риску по ссуде;
- расчет ECL с учетом величины LGD.

Расчет PD_1 и PD_0 осуществляется с учетом сценариев.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = PD \times EAD \times LGD$$

В отношении неиспользованных лимитов кредитных линий Банк определяет существенность изменения кредитного риска в соответствии с изменением кредитного риска по ссуде, к которой относится неиспользованный лимит. Для гарантий Банк дополнительно рассматривает изменение кредитного риска неисполнения принципалом контракта, указанного в гарантии.

Банк применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде и договорным активам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в соответствии с которым кредитные убытки всегда оцениваются за весь период действия финансового инструмента. Величина ожидаемых кредитных убытков определяется как:

- разница между денежными потоками, предусмотренными договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить (сумма «недобора» денежных средств);
- взвешенная по степени вероятности возможных исходов возникновения убытка;
- дисконтированная с использованием первоначальной ЭПС.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении.

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч. торговой дебиторской задолженности: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по

справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;

- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство;

Прекращение признания финансовых активов

Финансовые активы. Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства. Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов. Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ. Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»));
- а также финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируются с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной и финансовой деятельности.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" либо "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или

определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: а) размещений «овернайт»; б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается на счетах прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 31 декабря 2002 года.

Здания и земельные участки (основные средства) Банк регулярно переоценивает. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет

собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания – 2% в год
- компьютерное оборудование – 25% в год,
- автомобили – 20% в год,
- прочее оборудование – 10% в год,
- улучшение арендованного имущества – в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования (т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка) и прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и амортизации не подлежит.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного

использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Приобретенные исключительные права (лицензии) на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Соответствующие непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отдельного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в

сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отдельном отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 г.) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 г.) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 г. в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 г.: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы. В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов. В случае благоприятных изменений, приводящих к изменению ожидаемых кредитных убытков, доход от обесценения отражается как прямая корректировка валовой стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Дивидендный доход

Выручка в форме дивидендов признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Официальные курсы ЦБ РФ рубля к доллару США и евро в Российской Федерации могут быть представлены следующим образом (рублей за 1 доллар США и 1 евро):

	Доллар США		Евро	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Обменный курс по состоянию на 31 декабря	61,9057	69,4706	69,3406	79,4605

Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации и, соответственно, любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США и в евро не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в доллары США и в евро по указанному или по какому-либо другому курсу.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: - их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору; - для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции; - расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость

является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Взаимозачеты финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк не использует собственную схему пенсионного обеспечения.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

В связи с тем, что долговые и долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, Банк не предоставляет сегментную отчетность.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными

сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк применяет оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в отдельной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для расчета справедливой стоимости, на три уровня.

При этом иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (не корректируемым) на активных рангах для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Под активным рынком понимается рынок, характеризующийся совершением участниками рынка ценных бумаг сделок с определенной (оцениваемой) ценной бумагой в основном режиме торгов (без режима переговорных сделок) через организатора торговли, а также на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter).

При этом в целях признания рынка ценных бумаг активным (за исключением ценных бумаг, приобретаемых на организованном рынке при первичном размещении и еврооблигаций) должны соблюдаться следующие условия в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней):

- *Рынок является двусторонним, то есть таким, на котором текущие котировки на ценные бумаги являются безусловно контрактными как для покупки, так и для продажи.*
- *Рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на ценные бумаги доступна широкому кругу контрагентов, и текущие цены на ценные бумаги постоянно обновляются, или торговые сделки по указанным ценам заключаются на регулярной основе;*

- *Объем сделок составляет не менее 10 000 000 рублей;*
- *Количество сделок - не менее 20;*
- *Количество торговых дней – не менее 5.*

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 30 календарных дней от первичной даты размещения.

В целях признания рынка еврооблигаций активным должны соблюдаться следующие параметры:

- *наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней, предшествующей дате определения справедливой стоимости;*
- *значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL (Служба оценки Bloomberg) должно находиться в диапазоне от 8 до 10.*

Исходные данные 1-го Уровня: Исходными данными 1-го Уровня для определения справедливой стоимости являются котлируемые цены на активном рынке.

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств, допущенных к обращению через организаторов торговли, исходные данные определяются как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

При отсутствии средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, последней торговой сессии, по итогам которой рассчитана средневзвешенная цена (но не более 30 календарных дней).

Если ценная бумага приобретена при первичном размещении, то исходными данными будет являться средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги, включая накопленный процентный (купонный) доход, если он определен условиями выпуска, на дату определения справедливой стоимости.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли.

Для еврооблигаций исходными данными Банк признает последнюю цену (Last Price) ценной бумаги, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BGN) по итогам дня; при отсутствии таковой – окончательную цену BVAL, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BVAL) по итогам дня. Расчет справедливой стоимости ведется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода.

Исходные данные 2-го Уровня: Исходные данные 2-го Уровня – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении конкретных ценных бумаг, исключая котлируемые цены, отнесенные к 1-му Уровню.

Так, исходными данными для определения справедливой стоимости будут являться:

- *котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по анализируемой ценной бумаге в случае наличия информации в течении 30 календарных дней, но при отсутствии активного рынка;*
- *котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по аналогичным (сопоставимыми) ценным бумагам при наличии активного рынка.*

В первом случае справедливая стоимость анализируемой ценной бумаги будет определяться с использованием следующих исходных данных:

- *для ценных бумаг (за исключением еврооблигаций), допущенных к обращению к обращению через организатора торговли - цена последней сделки, раскрываемая организатором торгов на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;*

- для еврооблигаций - последняя цена (Last Price) ценной бумаги, раскрываемая информационным агентством Bloomberg (BGN) на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

К указанным исходным данным применяются корректировки.

Исходные данные 3-го Уровня: Исходные данные 3-го уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для конкретных ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные для определения справедливой стоимости используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые данные не доступны.

Для расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет соответствующие модели оценки, учитывающие допущения о рисках.

Так, расчет справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) осуществляется на основании следующих исходных данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);
- фондовых индексов соответствующей валюты (для долевых ценных бумаг);
- котировок активного рынка по сопоставимым ценным бумагам (аналогам), определяемых в порядке, описанном в разделе «Исходные данные 1-го Уровня», с применением критериев сопоставимости, указанных в разделе «Исходные данные 2-го Уровня».

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов (кроме закрытых паевых инвестиционных фондов акций), расчет справедливой стоимости осуществляется в соответствии с утвержденной уполномоченным органом Банка методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродажи имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;

- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Признание отложенных налоговых активов

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее, руководство Банка считает высоко вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности.

5 Новые учетные положения

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации отдельной финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники

рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки представляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние. Для учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджируемые денежные потоки были «высоко вероятными». Если такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, то для освобождения, предусмотренного в поправках, требуется, чтобы организация исходила из допущения о том, что процентная ставка, на которой основываются хеджируемые денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения прогнозной перспективной оценки. Хотя сейчас ожидается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, их замещающим, будут в целом эквивалентными, что минимизирует неэффективность, эта ситуация может измениться по мере приближения даты реформы. Согласно поправкам, организация может исходить из того, что базовая процентная ставка, на которой основываются денежные потоки объекта хеджирования, инструмента хеджирования или хеджируемого риска, не изменится в результате реформы IBOR. Реформа IBOR также может привести к выходу хеджа за пределы диапазона 80–125%, требуемого для ретроспективного тестирования согласно МСФО (IAS) 39. Следовательно, в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, чтобы исключить дисконтирование хеджа в период неопределенности, связанной с реформой IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы этого диапазона. Однако при этом необходимо будет выполнять другие требования учета хеджирования, включая перспективную оценку. В некоторых ситуациях объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой компонент риска, связанный со ставкой IBOR, которая определена за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют, чтобы установленный компонент риска был отдельно идентифицируемым и мог быть надежно оценен. В соответствии с поправками, компонент риска должен быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, если организация часто изменяет отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда объект хеджирования был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. Согласно как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 неэффективность хеджирования будет по-прежнему учитываться в отчете о прибылях и убытках. В поправках содержатся условия, указывающие на момент прекращения действия освобождения, которые включают устранение неопределенности, возникшей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют, чтобы организации предоставляли инвесторам дополнительную информацию о своих отношениях хеджирования, на которые данная неопределенность оказывает непосредственное влияние, включая номинальную сумму инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, все значительные допущения или суждения, принятые при использовании освобождения, а

также раскрывали качественную информацию о том, какое влияние на организацию оказала реформа IBOR и как она управляет процессом перехода.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевого инструмента в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Банк и сроки их применения.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Наличные средства	396 549	318 685
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	286 169	195 665
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках, в т.ч.:		
- Российской Федерации	324 594	424 983
- других стран	42	3 660
Счета участников РЦ ОРЦБ	133 105	1 006
Итого валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	1 140 417	940 339
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 498)	(1 426)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 138 919	938 913

Счета участников РЦ ОРЦБ представлены денежными средствами, размещенными в Небанковской кредитной организации – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), предназначенными для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, а также остатком депонированных сумм на клиринговом счете в НКО НКЦ (АО) для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной национальным рейтинговым международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2019 года:

АО «Банк ФИНАМ»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	286 169	-	-	286 169
Корреспондентские счета в банках	189 507	134 740	347	324 594
Счета участников РЦ ОРЦБ	-	-	133 105	133 105

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной национальным рейтинговым международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	195 665	-	-	195 665
Корреспондентские счета в банках	196 340	228 348	295	424 983
Счета участников РЦ ОРЦБ	-	-	1 006	1 006

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	Счета участников РЦ ОРЦБ	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	1 426	-	1 426
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	1 426	-	1 426
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	72	-	72
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	72	-	72
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	Счета участников РЦ ОРЦБ	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	-	1 498	-	1 498
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка		1 498	-	1 498
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	Счета участников РЦ ОРЦБ	Итого
Резервы под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Эффект от применения МСФО 9	584	887	5	1 476
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода с учетом МСФО 9, в том числе:	584	887	5	1 476
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	584	887	5	1 476
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	Счета участников РЦ ОРЦБ	Итого
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(584)	539	(5)	(50)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(584)	539	(5)	(50)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	-	1 426	-	1 426
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	1 426	-	1 426
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

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

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Паи ЗПИФ	19 463	19 698
Итого долевых ценных бумаг	19 463	19 698
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	19 698

В состав долевых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Количество долевых финансовых активов по состоянию на	
		На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Финам Структурный"	RU000A0JVQ53	2 725	2 725
Итого долевых ценных бумаг		2 725	2 725

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной во внутренних документах Банка.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

8. Средства в других банках

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Депозиты в Центральном банке РФ	650 000	200 074
Депозиты в банках РФ	35 922	35 922
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	3 581 297	4 158 146
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	251	200
Прочие активы, классифицируемые в «Средства в других банках»	3 331	6 404
Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках	4 270 801	4 400 746
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(36 209)	(36 225)
Итого средства в других банках	4 234 592	4 364 521

По состоянию на 31 декабря 2019 года «Депозиты в банках РФ» представлены средствами в сумме 35 922 тыс.руб. на корсчете в ОАО «Мастер-Банк», у которого на основании Приказа Банка России от 20.11.2013 № ОД-919 с 20.11.2013 г. отозвана лицензия на осуществление банковских операций., резерв под данный актив создан в размере 100% (31 декабря 2018 года: 35 922 тыс.рублей, резерв 100%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе строки «Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)» учитываются средства, размещённые по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)), в сумме 3 581 297 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 4 158 146 тыс. руб.).

Взносы в гарантийный фонд платежной системы по состоянию на 31 декабря 2019 представлены взносом в Гарантийный фонд платежной системы «Мир» в сумме 51 тыс. руб., а также взносом в Гарантийный фонд платежной системы Migom в сумме 200 тыс.руб. У НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия. Под данный актив создан резерв в размере 100% (31 декабря 2018 года: 200 тыс. руб., резерв 100%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе строки «Прочие активы, классифицируемые в «Средства в других банках» учитываются незавершенные переводы и расчеты кредитной организации в сумме 3 331 тыс. руб. с различными контрагентами (31 декабря 2018 года: 6 404 тыс. руб.).

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год:

	Депозиты в Центральном банке РФ	Депозиты в банках РФ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Прочие активы, классифицируемые в «Средства в других банках»	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	-	35 942	-	200	83	36 225
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	20	-	-	-	20
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	35 922	-	200	83	36 205
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(20)	-	-	4	(16)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	(20)	-	-	-	(20)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-	4	4
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	-	35 922	-	200	87	36 209
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	35 922	-	200	87	36 209
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год:

	Депозиты в Центральном банке РФ	Депозиты в банках РФ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Прочие активы, классифицируемые в «Средства в других банках»	Итого
Резервы под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	35 922	-	200	35	36 157
Эффект от применения МСФО 9	-	1 066	-	-	14	1 080
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	-	36 988	-	200	49	37 237
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	1 066	-	-	14	1 080
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	35	35
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	35 922	-	200	-	36 122
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 046)	-	-	34	(1 012)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	(1 046)	-	-	(14)	(1 060)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	(35)	(35)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-	83	83
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	-	35 942	-	200	83	36 225
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	20	-	-	-	20
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	35 922	-	200	83	36 205
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты	464 577	638 958
Кредиты физическим лицам	457 897	401 382
Дебиторская задолженность	10 049	36 102
Итого кредитов и дебиторской задолженности	932 523	1 076 442
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(506 606)	(652 227)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	425 917	424 215

По состоянию на 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность представлена:

- прочими средствами, предоставленными физическим лицам в размере 10 049 тыс. руб.. Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 3%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность представлена:

- страховым депозитом в MasterCard Europe sprl в размере 490 157,9 долларов (руб. эквив. 34 052 тыс. руб.). Данный депозит является непросроченным и необесцененным, Банк создал резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 51 тыс. руб.;
- денежными средствами, размещенными в АО "КОКК" в качестве обеспечительного платежа в соответствии с Договором об обслуживании держателей платежных карт в сети Интернет в размере 2 000 тыс.руб.. Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 50% (1 000 тыс. руб.)
- прочими средствами, предоставленными физическим лицам в размере 50 тыс. руб.. Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 100%.

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год:

	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	502 395	148 731	1 101	652 227
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	1 168	-	51	1 219
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	3 713	-	3 713
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	549	-	1 000	1 549
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	500 678	-	50	500 728
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	145 018	-	145 018
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(129 672)	32 015	(793)	(98 450)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(755)	-	257	(498)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	(1 393)	-	(1 393)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	(416)	-	(1 000)	(1 416)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	(128 501)	-	(50)	(128 551)
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	33 408	-	33 408

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Списание за счет резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	(47 171)	-	(47 171)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	(47 171)	-	(47 171)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	372 723	133 575	308	506 606
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	413	-	308	721
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	2 320	-	2 320
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	133	-	-	133
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	372 177	-	-	372 177
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	131 255	-	131 255

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год:

	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резервы под обесценение на 31 декабря 2017 года	614 510	272 083	2 465	889 058
Эффект от применения МСФО 9	1 783	7 120	14	8 917
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода с учетом МСФО 9, в том числе:	616 293	279 203	2 479	897 975
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	3 427	-	14	3 441
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	686	3 868	-	4 554
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	1 000	1 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	15	-	15
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	612 180	-	1 465	613 645
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	275 320	-	275 320
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(113 898)	(130 472)	(1 378)	(245 748)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(2 259)	-	37	(2 222)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	(686)	(155)	-	(841)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	549	-	-	549
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	(15)	-	(15)
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	(111 502)	-	(1 415)	(112 917)
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	(130 302)	-	(130 302)

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	502 395	148 731	1 101	652 227
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	1 168	-	51	1 219
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	3 713	-	3 713
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	549	-	1 000	1 549
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	500 678	-	50	500 728
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	145 018	-	145 018

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	194 095	20,81%	229 147	21,29%
Инвестиционная и финансовая деятельность	10 049	1,08%	69 206	6,43%
Строительство	46 919	5,03%	98 151	9,12%
Производство	32 953	3,53%	83 473	7,75%
Прочие услуги	190 610	20,44%	195 083	18,12%
Кредиты физическим лицам	457 897	49,10%	401 382	37,29%
Итого кредитов клиентам	932 523	100,00%	1 076 442	100,00%
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(506 606)		(652 227)	
Всего кредитов клиентам	425 917		424 215	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	237 629	152 568	-	390 197
Кредиты обеспеченные:	226 948	305 329	10 049	542 326
объектами жилой недвижимости	13 729	287 622	-	301 351
другими объектами недвижимости	69 520	11 271	-	80 791
обращающимися ценными бумагами	-	-	10 049	10 049
правом денежного требования	95 001	-	-	95 001
прочими активами	48 698	6 436	-	55 134
Итого кредитов и дебиторской задолженности	464 577	457 897	10 049	932 523
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Всего кредитов клиентам	464 577	457 897	10 049	932 523

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	198 077	255 302	36 102	489 481
Кредиты обеспеченные:	440 881	146 080	-	586 961
объектами жилой недвижимости	-	124 831	-	124 831
другими объектами недвижимости	153 350	-	-	153 350
обращающимися ценными бумагами	-	12 333	-	12 333
правом денежного требования	172 519	-	-	172 519

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
требования				
прочими активами	115 012	8 916	-	123 928
Итого кредитов и дебиторской задолженности	638 958	401 382	36 102	1 076 442
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(502 395)	(148 731)	(1 101)	(652 227)
Всего кредитов клиентам	136 563	252 651	35 001	424 215

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Индивидуально обесцененные:				
не просроченные, обесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	71 641	-	10 049	81 690
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	392 936	-	-	392 936
Итого индивидуально обесцененных	464 577	-	10 049	474 626
Обесцененные на групповой основе:				
не просроченные, обесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	-	179 923	-	179 923
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 198	-	1 198
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	33	-	33
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	276 743	-	276 743
Итого обесцененных на групповой основе	-	457 897	-	457 897
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	464 577	457 897	10 049	932 523
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(372 723)	(133 575)	(308)	(506 606)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	91 854	324 322	9 741	425 917

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Индивидуально обесцененные:				
не просроченные, обесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	118 260	-	34 052	152 312
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	12 529	-	-	12 529
с задержкой платежа свыше 360 дней	508 169	-	2 050	510 219
Итого индивидуально обесцененных	638 958	-	36 102	675 060
Обесцененные на групповой основе:				
не просроченные, обесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	-	159 288	-	159 288
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	268	-	268
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	700	-	700
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	567	-	567
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	275	-	275
Итого обесцененных на групповой основе	-	401 382	-	401 382
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	638 958	401 382	36 102	1 076 442
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(502 395)	(148 731)	(1 101)	(652 227)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	136 563	252 651	35 001	424 215

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами	Дебиторская задолженность	ИТОГО
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	464 577	457 897	10 049	932 523
Страны ОЭСР	-	-	-	-
Итого кредитов клиентам	464 577	457 897	10 049	932 523
За минусом резерва под обесценение кредитов	(372 723)	(133 575)	(308)	(506 606)
Всего кредитов клиентам	91 854	324 322	9 741	425 917

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами	Дебиторская задолженность	ИТОГО
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	638 958	401 382	2 050	1 042 390
Страны ОЭСР	-	-	34 052	34 052
Итого кредитов клиентам	638 958	401 382	36 102	1 076 442
За минусом резерва под обесценение кредитов	(502 395)	(148 731)	(1 101)	(652 227)
Всего кредитов клиентам	136 563	252 651	35 001	424 215

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги	568 576	904 866
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	568 576	904 866

Ниже представлена информация о составе финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Облигации РФ	52 600	54 300
Еврооблигации иностранных компаний	7 650	514 276
Итого долговые ценные бумаги		568 576
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		568 576

Ниже представлена информация о составе финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Облигации РФ	40 000	40 681
Еврооблигации иностранных компаний	7 050	519 728
Еврооблигации кредитных организаций	4 662	344 457
Итого долговые ценные бумаги		904 866
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		904 866

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе «Долговых ценных бумаг» учитываются:

- облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют срок погашения 16 ноября 2022 года, купонный доход 7,47% годовых, доходность к погашению 7,3% годовых.

- еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных компаний, в Долларах США и ЕВРО. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с марта 2022 года по май 2024 года, купонный доход от 4,03% до 5,95% годовых, доходность к погашению от 2,47% до 4,94% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывались еврооблигации, которые в отчетности Банка по российским правилам бухгалтерского учета были отражены в составе **вложенных в ценные бумаги, удерживаемых до погашения**. Указанные ценные бумаги были реализованы Банком в течение 2019 года. Указанные ценные бумаги были переклассифицированы Банком из категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Переклассификация произведена Банком по справедливой стоимости ценных бумаг, сложившейся на 01 октября 2014 года.

При составлении финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности Банк не признает переклассификацию ценных бумаг, произведенную по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с Указанием Банка России и отражает данные ценные бумаги по справедливой стоимости в категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ниже представлена информация о справедливой стоимости данных «переклассифицированных» еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в финансовой отчетности Банка составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Справедливая стоимость	
				На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	-	74 522
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	-	-
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	-	70 393
Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг				-	144 915

Ниже представлена информация о балансовой стоимости данных еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по строке «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Балансовая стоимость по РПБУ	
				На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	-	70 732
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	-	-
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	-	67 427
Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг				-	138 159

Так как все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определялась на основе рыночных котировок данных финансовых активов на финансовом рынке. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов.

Изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в прочем совокупном доходе, резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов. Данный резерв корректируется до размера оценочных резервов под ожидаемые

кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9, его величина по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 1 018 тыс.руб.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 27.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания.

11. Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

У Банка отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, которые Банк собирается удерживать в рамках бизнес-модели получения исключительно денежных потоков по основному долгу и процентов.

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

На отчетную дату Банк не имеет дочерних компаний. Консолидированная отчетность не составлялась.

13. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	Компьютеры	Прочие	Основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме прав пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	2 301	9 945	-	-	12 246
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции					
По состоянию на 31 декабря 2017 года	5 558	22 738	-	-	28 296
Поступление	-	-	2 476	-	2 476
Выбытие	-	(1 980)	(1 831)	-	(3 811)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	5 558	20 758	645	-	26 961
Накопленная амортизация					
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(3 257)	(12 793)	-	-	(16 050)
Амортизационные отчисления	(1 305)	(2 164)	-	-	(3 469)
Выбытие	-	3 181	-	-	3 181
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(4 562)	(11 776)	-	-	(16 338)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	996	8 982	645	-	10 623
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции					
По состоянию на 31 декабря 2018 года	5 558	20 758	645	-	26 961
Влияние МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	60 762	60 762

По состоянию на 1 января 2019 года	5 558	20 758	645	60 762	87 723
Поступление	243	4 213	3 811	21 753	30 020
Выбытие	-	(2 659)	(4 456)	-	(7 115)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	5 801	22 312	-	82 515	110 628
Накопленная амортизация					
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(4 562)	(11 776)	-	-	(16 338)
Амортизационные отчисления	(1 037)	(2 020)	-	(24 093)	(27 150)
Выбытие	-	2 235	-	-	2 235
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(5 599)	(11 561)	-	(24 093)	(41 253)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	202	10 751	-	58 422	69 375

Изменение балансовой стоимости и структура нематериальных активов по группам представлены ниже:

	Конвертор данных процессинга DeltaPay и Платежный интернет-шлюз	Ресурс Интернет-Банк, информационные шлюзы и каналы	Сайт Банка	Программное обеспечение (неисключительные лицензии)	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 132	59	451	9 721	11 363
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции	1 508	525	1 000	16 472	19 505
Поступление	-	293	-	7 401	7 694
Выбытие	-	-	-	(3 550)	(3 550)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 508	818	1 000	20 323	23 649
Накопленная амортизация	(376)	(466)	(549)	(6 751)	(8 142)
Амортизационные отчисления	(117)	(113)	(100)	(1 608)	(1 938)
Выбытие	-	-	-	3 551	3 551
Остаток на 31 декабря 2018 года	(493)	(579)	(649)	(4 808)	(6 529)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	1 015	239	351	15 515	17 120
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции	1 508	818	1 000	20 323	23 649
Поступление	-	-	-	13 091	13 091
Выбытие	-	-	-	(25)	(25)
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 508	818	1 000	33 389	36 715
Накопленная амортизация	(617)	(455)	(649)	(4 808)	(6 529)
Амортизационные отчисления	(148)	(82)	(100)	(1 232)	(1 562)

Выбытие	-	-	-	25	25
Остаток на 31 декабря 2019 года	(765)	(537)	(749)	(6 015)	(8 066)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	743	281	251	27 374	28 649

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нет.

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года на балансе Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

15. Прочие активы

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Нефинансовые активы		
Материальные запасы	1 118	1 472
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	668	1 013
Требования по прочим операциям	989	89
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим нефинансовым активам	-	-
Итого нефинансовые активы	2 775	2 574
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	31 802	91 218
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	43 492	131
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	166 118	17 589
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 562	14 140
Требования по прочим финансовым операциям	11 271	14 509
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(15 959)	(60 103)
Итого финансовые активы	238 286	77 484
Итого прочие активы	241 061	80 058

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

16. Средства других банков

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	2	2
Прочие привлеченные средства других банков	-	-
Итого средства других банков	2	2

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства других банков представлены остатками на корсчетах Лоро НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в размере 2 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 2 тыс. руб.).

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

17. Средства клиентов

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Юридические лица и ИП	1 693 648	1 567 923
Текущие (расчетные) счета	1 605 510	1 393 568
Срочные депозиты юридических лиц	87 800	172 450
Прочие привлеченные средства (займы)	37	980
Наращенные процентные расходы по депозитам юридических лиц	301	925
Физические лица	3 144 138	3 385 815
Текущие счета и вклады до востребования	1 434 802	1 072 154
Срочные вклады физических лиц	1 698 089	2 301 159
Наращенные процентные расходы по вкладам физических лиц	11 247	12 502
Итого средств клиентов	4 837 786	4 953 738

По состоянию на 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 837 786 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 4 953 738 тыс. руб.).

В течение 2019 и 2018 годов Банк не привлекал депозиты по ставкам выше/ниже рыночных.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года на балансе Банка отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

19. Прочие обязательства

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Нефинансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 607	18 994
Обязательства по оплате труда	35 131	33 011
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	14 622	9 953
Расчеты с бюджетом по налогам	4 138	1 018
Прочие обязательства	1 156	24
Итого нефинансовых обязательств	56 654	63 000
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	60 827	-
Кредиторская задолженность	13 583	14 169
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	2 126	13 520
Прочие обязательства	19 244	971
Итого финансовых обязательств	95 780	28 660
Итого прочие обязательства	152 434	91 660

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

20. Уставный капитал

2019 год			2018 год		
Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
11 800 000	0,1	1 232 518	11 800 000	0,1	1 232 518
Итого		1 232 518	Итого		1 232 518

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. На 31 декабря 2019 года собственные акции Банком не выкупались.

21. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

	2019 год	2018 год
Прибыль (убыток) за период	7 422	238 405
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	507 524	500 102

22. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	За 2019 год	За 2018 год
Кредиты и дебиторская задолженность	39 041	164 786
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	32 202	42 004
Корреспондентские счета в других банках	239 160	252 570
Итого процентных доходов	310 403	459 360
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(120 566)	(180 795)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(3)	(10)
Итого процентных расходов	(120 569)	(180 805)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	189 834	278 555

23. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	За 2019 год	За 2018 год
за открытие и ведение банковских счетов	23 095	17 225
за расчетное и кассовое обслуживание	162 131	253 584
от выдачи банковских гарантий и поручительств	811	581
по другим операциям	12 288	11 418
Итого комиссионных доходов	198 325	282 808
Комиссионные расходы		
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(27 697)	(19 873)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(7 734)	(47 227)
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(41 780)	(43 502)
по другим операциям	(44 599)	(6 156)
Итого комиссионных расходов	(121 810)	(116 758)

Чистые комиссионные доходы (расходы)	76 515	166 050
--------------------------------------	--------	---------

24. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы	За 2019 год	За 2018 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(324 294)	(285 907)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(80 673)	(78 978)
Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования и НМА	(28 713)	(5 407)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(1 086)	(23 012)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(31 623)	(26 887)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(10 663)	(7 106)
Служебные командировки	(1 935)	(2 696)
Охрана	(3 983)	(3 830)
Реклама	(9 414)	(10 242)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(18 656)	(16 368)
Страхование	(43 806)	(16 563)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(16 009)	(11 943)
Расходы от переуступки прав требований по кредитным обязательствам	(3 323)	(117 984)
Другие организационные и управленческие расходы	(77 358)	(18 675)
Всего операционных расходов	(651 536)	(625 598)

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлены расходы Банка по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2019 и 2018 годы:

	За 2019 год	За 2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	637	9 084
Изменение в отложенном налогообложении	2 014	18 376
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	2 651	27 460

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За 2019 год	За 2018 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	10 073	265 865
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	2 014	53 173
Влияние временных разниц	187 426	164 877
Влияние прочих постоянных разниц	(186 789)	(245 510)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 651	(27 460)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2018 г.: по ставке 20%). В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2019 года	Изменение	На 31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства и НМА	156	(77)	233
Денежные средства	-	(289)	289
Средства в банках	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-
Прочие активы	7 995	7 995	-
Прочие обязательства	9 800	8 018	1 782
Общая сумма отложенного налогового актива	17 951	15 647	2 304
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	17 951	(2 304)	2 304
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и НМА	(25 854)	(25 303)	(551)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(1 557)	(1 557)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13 953)	(6 792)	(7 161)
Кредиты и авансы клиентам	(7 431)	16 697	(24 128)
Средства в других банках	(6 641)	(6 641)	-
Прочие активы	-	3 439	(3 439)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(55 436)	(20 157)	(35 279)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(37 485)	(4 510)	(32 975)
<i>в том числе подлежит отражению:</i>			
<i>В составе собственных средств</i>	325	(2 496)	2 821
<i>В составе доходов/расходов в ОПУ</i>	(37 810)	(2 014)	(35 796)

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2018 года	Изменение	Эффект применения МСФО 9	На 31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Основные средства и НМА	233	66	-	167
Денежные средства	289	(6)	295	-
Средства в банках		(216)	216	-
Кредиты и авансы клиентам		(1 783)	1 783	-
Прочие обязательства	1 782	247	118	1 417
Общая сумма отложенного налогового актива	2 304	(1 692)	2 412	1 584
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		-	-	
Чистая сумма отложенного налогового актива	2 304	(1 692)	2 412	1 584
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и НМА	(551)	176	-	(727)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 161)	2 130	-	(9 291)
Кредиты и авансы клиентам	(24 128)	(16 228)	-	(7 900)
Прочие обязательства		-	-	-
Прочие активы	(3 439)	1 842	-	(5 281)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(35 279)	(12 080)	-	(23 199)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(32 975)	(13 772)	2 412	(21 615)
<i>в том числе подлежит отражению:</i>				
<i>В составе собственных средств</i>	347	4 604	-	(4 257)
<i>В составе доходов/расходов в ОПУ</i>	(35 734)	(18 376)	-	(17 358)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	За 2019 год	За 2018 год
Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	187 426	164 877
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)	37 485	32 975

Наименование показателя	За 2019 год	За 2018 год
Прибыль до налогообложения	10 073	265 865
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(2 651)	(27 460)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-
Прибыль после налогообложения	7 422	238 405

Наименование показателя	За 2019 год	За 2018 год
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(637)	(9 084)
Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	(2 014)	(18 376)
Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(2 651)	(27 460)

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль /убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Акции Банка не находятся в свободном обращении, поэтому МСФО 33 Банком не применяется, расчет прибыли на акцию не производится.

27. Управление финансовыми рисками

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.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых рисков и формирование агрегированной оценки совокупного объема риска Банка;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;

- контроль над уровнем значимых рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, определенных в Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками и капиталом включает в себя следующие составляющие:

1. Ежегодную идентификацию рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, и оценку их значимости. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, поводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков. Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

2. Определение методологии оценки и определения потребности в капитале в отношении каждого из рисков, признанных значимыми, включая используемые источники данных, методы и инструменты управления рисками.

3. Определение склонности к риску (аппетита к риску) в виде совокупности показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска, 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.

4. Распределение склонности к риску через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую:

- целевые уровни рисков;
- 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, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков;
- лимиты по объемам вложений в финансовые инструменты;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом.

5. Управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает:

- количественную и/или качественную оценку значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и / или внутренними методиками Банка;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- оценку степени соответствия уровня рисков утвержденным значениям показателей склонности к риску;
- принятие решений об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на минимизацию уровня рисков.

6. Расчет капитала, необходимого на покрытие всех видов значимых и потенциальных рисков;

7. Определение достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых рисков и потенциальных рисков, рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков;

8. Своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов.

Отчетность в рамках ВПОДК содержит четкие и актуальные данные, что позволяет своевременно оценивать совокупный уровень риска, принятого Банком с необходимой степенью детализации.

9. Постоянный контроль со стороны органов управления Банка соответствия процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных рисков, направлений деятельности и подразделений;

10. Ежегодный анализ и оценку эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, ее пересмотр в случае необходимости.

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

- кредитный риск, включающий кредитный риск контрагента;
- рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски¹;

¹ В 2019 году, также, как и в 2018 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.

- операционный риск, включающий правовой риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск.

Кредитный риск

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

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

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

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

Основными причинами (факторами) кредитного риска являются:

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

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

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

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

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

- 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 заемщиком 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 Департамента кредитования физических лиц Департамента кредитования и Управление оценки рисков) от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

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

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

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

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

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

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

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

- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

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

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, целевые уровни достаточности капитала, целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

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

- максимальный уровень кредитного риска (доля резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива H6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива H7);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива H25).

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.

В качестве основного механизма снижения кредитного риска и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам Банк использует обеспечение. 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 повышает надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта. Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы

(фактическое наличие, качество, состояние, размер, объём, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);

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

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

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.

Банк не использует в целях оценки величины рыночного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки рыночного риска используются методы, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкциями Банка России № 180-И 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».

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

№ п/п	Вид риска	тыс. руб.	
		01.01.2020	01.01.2019
1	Процентный риск, в т.ч.	24 717,23	32 645,77
1.1	Общий процентный риск	5 552,34	15 311,19
1.2	Специальный процентный риск	19 164,89	17 334,58
2	Фондовый риск	0,00	0,00
2.1	Общий фондовый риск	0,00	0,00
2.2	Специальный фондовый риск	0,00	0,00
3	Валютный риск²	-	-
4	Итого: Рыночный риск (стр.1+стр.2)*12,5+стр.3	308 965	408 072

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

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

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

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.

² 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.

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

К лимитам верхнего уровня относятся:

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

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

- предельное снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при учете рыночного риска – абсолютное отклонение значения норматива достаточности собственных средств;
- совокупный 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); облигации нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (BON7); акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные) (SHS1); акции кредитных организаций - резидентов (привилегированные) (SHS2); акции прочих резидентов (обыкновенные) (SHS3); акции прочих резидентов (привилегированные) (SHS4); акции банков нерезидентов (SH5); акции нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (SHS6); паи, доли инвестиционных фондов – резидентов (SHS8); депозитарные расписки (DR); 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

деятельности³ 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.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) цен на золото по открытым позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на отчетную дату:

	За 31 декабря 2019 года			За 31 декабря 2018 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	6 709 525	5 046 876	1 662 649	5 200 063	3 635 757	1 564 306
Доллары США	758 259	1 061 855	(303 596)	1 066 715	1 093 235	(26 520)
Евро	325 843	317 159	8 684	337 212	312 101	25 111
Японская иена	-	-	-	1	-	1
Фунт стерлингов	419	43	376	465	149	316
Швейцарский франк	110	-	110	110	-	110
Китайский юань	7 251	6 664	587	2 949	3 039	(90)
Итого	7 801 407	6 432 597	1 368 810	6 607 515	5 044 281	1 563 234

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что вложения в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2019 года		За 31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	15 180	12 144	1 326	1 061
Ослабление доллара США на 5%	(15 180)	(12 144)	(1 326)	(1 061)
Укрепление евро на 5%	(434)	(347)	(1 256)	(1 004)
Ослабление евро на 5%	434	347	1 256	1 004
Укрепление фунта стерлингов на 5%	(19)	(15)	(16)	(13)
Ослабление фунта стерлингов на 5%	19	15	16	13
Укрепление швейцарского франка	(6)	(4)	(6)	(4)

³Под 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).

на 5%				
Ослабление швейцарского франка на 5%	6	4	6	4
Укрепление китайского юаня на 5%	(29)	(23)	5	4
Ослабление китайского юаня на 5%	29	23	(5)	(4)
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск

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.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению процентным риском, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления процентного риска;
- методы и процедуры оценки процентного риска, в том числе с применением стресс-тестирования (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения процентного;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления процентным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого процентного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

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

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года и отражения в балансе событий после отчетной даты с учетом результатов стресс-тестирования. Показателем склонности к процентному риску является показатель Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок с учетом стресс-теста на 400 базисных пунктов, в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых 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.

В таблице ниже представлен диапазон номинальных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года		
	Рубль	доллар США	Евро
Финансовые активы			
Средства в других банках	5,25%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7,00% - 21,00%	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,30%	2,74% - 4,94%	2,47%
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	4,00% - 8,25%	0,05% - 8,00%	0,05% - 1,00%

В таблице ниже представлен диапазон номинальных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года		
	Рубль	доллар США	Евро
Финансовые активы			
Средства в других банках	7,05%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	10,00% - 44,00%	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,13%	4,199% - 7,75%	4,00% - 4,60%
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	0,10% - 7,75%	0,10% - 1,50%	0,10% - 0,50%

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэл-анализа по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	323 096	-	-	-	815 823	1 138 919
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	45 111	45 111
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	19 463	19 463
Средства в других банках	4 234 592	-	-	-	-	4 234 592
Кредиты и авансы клиентам	175 913	39 235	66 146	144 623	-	425 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	568 576	-	-	-	568 576
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	69 375	69 375
Нематериальные активы	-	-	-	-	28 649	28 649
Текущие требования по налогу на прибыль	10 843	-	-	-	-	10 843
Прочие активы	-	-	-	-	241 061	241 061
Итого активов	4 744 444	607 811	66 146	144 623	1 219 482	6 782 506
Итого активов нарастающим итогом	4 744 444	5 352 255	5 418 401	5 563 024		
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	2	2
Средства клиентов	329 336	797 382	657 747	13 009	3 040 312	4 837 786
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	37 485	37 485
Прочие обязательства	-	-	-	-	152 434	152 434

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Итого обязательств	329 336	797 382	657 747	13 009	3 230 233	5 027 707
Итого обязательств нарастающим итогом	329 336	1 126 718	1 784 465	1 797 474		
Чистый разрыв ликвидности	4 415 108	(189 571)	(591 601)	131 614	(2 010 751)	1 754 799
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	4 415 108	4 225 537	3 633 936	3 765 550		
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,00	0,00	0,00			
временной интервал (в днях)	15	105	270			
временной коэффициент	0,96	0,71	0,25			
изменение %% ставки на 5%	5%	5%	5%			
изменение чистого процентного дохода (увеличение)	211 557	149 654	45 424			406 636
изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение)	(211 557)	(149 654)	(45 424)			(406 636)

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэл-анализа по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	423 557	-	-	-	515 356	938 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	45 030	45 030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 698	-	-	-	19 698
Средства в других банках	4 364 521	-	-	-	-	4 364 521
Кредиты и авансы клиентам	137 610	67 834	45 310	138 460	35 001	424 215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	904 866	-	-	-	-	904 866

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	10 623	10 623
Нематериальные активы	-	-	-	-	17 120	17 120
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	18 510	18 510
Прочие активы	-	-	-	-	80 058	80 058
Итого активов	5 830 554	87 532	45 310	138 460	721 698	6 823 554
Итого активов нарастающим итогом	5 830 554	5 918 086	5 963 396	6 101 856		
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	2	2
Средства клиентов	602 038	1 277 317	711 269	31 430	2 331 684	4 953 738
Прочие обязательства	-	-	-	-	91 660	91 660
Текущее обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	7 786	7 786
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	32 975	32 975
Итого обязательств	602 038	1 277 317	711 269	31 430	2 464 107	5 086 161
Итого обязательств нарастающим итогом	602 038	1 879 355	2 590 624	2 622 054		
Чистый разрыв ликвидности	5 228 516	(1 189 785)	(665 959)	107 030	(1 742 409)	1 737 393
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	5 228 516	4 038 731	3 372 772	3 479 802		
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	9,68	3,15	2,30			
временной интервал (в днях)	15	105	270			
временной коэффициент	0,96	0,71	0,25			
изменение % ставки на 5%	5%	5%	5%			
изменение чистого процентного дохода (увеличение)	250 533	143 038	42 160			435 731
изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение)	(250 533)	(143 038)	(42 160)			(435 731)

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.

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

К лимитам верхнего уровня относятся устанавливаемые Советом Директоров на ежегодной основе:

- Лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности:
 - коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам в совокупности и по основным валютам (рубли, доллары США и евро) по временным интервалам - до востребования и на 1 день, до 30 дней, до 1 года, свыше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; свыше 5 лет);
 - показатель концентрации фондирования от одного клиента / контрагента (доля от общей суммы обязательств);
- Целевой уровень (лимит) величины риска ликвидности (требований к капиталу для покрытия риска ликвидности).

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка не реже одного раза в год в целях контроля уровня риска ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности, и в целях управления достаточностью капитала:

- внутренние нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4;
- лимит показателя общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1);
- лимит показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10);
- лимит показателя Уровень концентрации фондирования за счет средств, привлеченных от физических лиц;
- лимит показателя Максимальный уровень концентрации на одном виде доходов;
- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности.

К лимитам третьего уровня относятся:

- лимиты, устанавливаемые Инвестиционным комитетом по мере необходимости:
 - лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимиты вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;
 - лимиты на контрагентов при проведении операций обратного РЕПО, сделок СВОП, межбанковских операций – кредиты, депозиты, банкнотные сделки, безналичные конверсионные операции;
 - лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами;
 - общие лимиты на эмитента/контрагента, а также общие лимиты на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям.
- устанавливаемые Кредитным комитетом по мере необходимости индивидуальные лимиты кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий.

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 138 919	-	-	-	-	1 138 919
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	45 111	-	-	-	-	45 111
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 463	-	-	-	19 463
Средства в других банках	4 234 592	-	-	-	-	4 234 592
Кредиты и авансы клиентам	175 913	39 235	66 146	144 623	-	425 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	568 576	-	-	-	568 576
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	69 375	69 375
Нематериальные активы	-	-	-	-	28 649	28 649
Текущие требования по налогу на прибыль	10 843	-	-	-	-	10 843
Прочие активы	241 061	-	-	-	-	241 061
Итого активов	5 846 439	627 274	66 146	144 623	98 024	6 782 506
Обязательства						
Средства других банков	2	-	-	-	-	2
Средства клиентов	329336	797 382	657 747	13 009	3 040 312	4 837 786
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	37 485	-	-	-	-	37 485
Прочие обязательства	152 434	-	-	-	-	152 434
Итого обязательств	519 257	797 382	657 747	13 009	3 040 312	5 027 707
Чистый разрыв ликвидности	5 327 182	(170 108)	(591 601)	131 614	(2 942 288)	1 754 799
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	5 327 182	5 157 074	4 565 473	4 697 087	1 754 799	

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	938 913	-	-	-	-	938 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	45 030	-	-	-	-	45 030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 698	-	-	-	19 698
Средства в других банках	4 364 521	-	-	-	-	4 364 521
Кредиты и авансы клиентам	137 610	67 834	45 310	138 460	35 001	424 215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	904 866	-	-	-	-	904 866
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	10 623	10 623
Нематериальные активы	-	-	-	-	17 120	17 120
Текущие требования по налогу на прибыль	1	18 509	-	-	-	18 510
Прочие активы	78 185	-	-	1 873	-	80 058
Итого активов	6 469 126	106 041	45 310	140 333	62 744	6 823 554
Обязательства						
Средства других банков	2	-	-	-	-	2
Средства клиентов	2 933 722	1 277 317	711 269	31 430	-	4 953 738
Прочие обязательства	73 722	1 975	2 659	13 304	-	91 660
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 786	-	-	-	-	7 786
Отложенное налоговое обязательство	-	-	32 975	-	-	32 975
Итого обязательств	3 015 232	1 279 292	746 903	44 734	-	5 086 161
Чистый разрыв ликвидности	3 453 894	(1 173 251)	(701 593)	95 599	62 744	1 737 393
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	3 453 894	2 280 643	1 579 050	1 674 649	1 737 393	

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:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;

- обстоятельства в результате злоумышленных действий третьих лиц;

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров и / или нормативных правовых актов;

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Целью управления операционным риском является поддержание присущего деятельности Банка риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банк применяет следующие основные методы управления операционным риском:

- сбор и анализ внутренних данных по операционным рискам;
- мониторинг ключевых индикаторов риска;
- регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур);
- контроль соблюдения внутренних правил и процедур;
- обучение и совершенствование системы мотивации персонала;
- автоматизация бизнес-процессов;
- регулярная внутренняя отчетность по операционным рискам;
- разработка плана по обеспечению непрерывности деятельности;
- страхование от операционных рисков;

- аутсорсинг отдельных функций.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением оценки рисков «Аналитической базы данных о понесенных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления» на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску.

В целях раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков) в Банке ведется База событий (индикаторов) операционного риска (далее – База событий), на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску, о выявленных инцидентах операционного риска с указанием краткого содержания события, причин его возникновения, принятых мерах, чистых операционных убытках, если событие послужило причиной их понесения, и подразделения, в котором произошел инцидент.

Методы и процедуры оценки операционного риска и величины капитала на его покрытие включают:

- определение величины фактических потерь и уровня потерь от реализации операционного риска;
- оценку величины операционного риска в целях определения количественных требований к капиталу Банка в отношении операционного риска.

Величина фактических потерь от реализации операционного риска определяется по данным Сводной Аналитической базы убытков. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом показатель Уровень потерь от реализации операционного риска, определяемый как отношение фактически понесенных операционных убытков к величине операционного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), относится к показателям склонности (аппетита) к операционному риску. Уровень потерь от реализации операционного риска рассчитывается Управлением оценки рисков ежемесячно.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 652-П, Инструкции Банка России № 180-И.

Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией № 180-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 652-П (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

По состоянию на 01.01.2020 размер операционного риска Банка, составляет 101 037 тыс. руб., размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 262 963 тыс. руб.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг ключевых индикаторов уровня операционного риска (событий операционного риска), для каждого из которых устанавливаются лимиты (пороговые значения - количество событий), преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и рост вероятности возникновения убытков. Действующая система лимитов является отражением текущих установок Банка в части управления операционным риском и нацелена на достижение Банком некоего идеального (безопасного) уровня операционного риска. Таким образом, мониторинг индикаторов операционного риска является процедурой раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков), что позволяет выявлять наличие значимых для Банка операционных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них. В 2019 году случаев превышения установленных лимитов не было.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка / построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Контроль соблюдения таким образом установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. В отношении рисков, обусловленных внешними факторами, и поэтому не подконтрольных Банку, используются страхование объектов собственности (банкоматов и наличных денежных средств в банкоматах), передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг), разработка и регулярное обновление комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, направленная на минимизацию рисков в результате крупномасштабных событий, обусловленных внешними факторами, в составе Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению деятельности АО «Банк ФИНАМ» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Банк работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России.

Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2.

Сведения о рисках российской налоговой системы приведены в Примечании 25.

Страновой риск не признан Банком значимым, при этом Банком разработано и утверждено Положение об организации процедур управления страновым риском в АО «Банк ФИНАМ», устанавливающее процедуры управления страновым риском, применяемые в случае, если страновой риск не признан значимым по результатам ежегодной или внеплановой процедуры определения значимых рисков, которая проводится в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Если по результатам ежегодной или внеплановой процедуры определения значимых рисков страновой риск признан значимым, Положение об организации процедур управления страновым риском в АО «Банк ФИНАМ» подлежит актуализации с целью приведения в соответствие с требованиями Указания № 3624-У в отношении управления риском, признанным значимым, включая установление подхода к определению потребности в капитале на покрытие значимого риска.

Банк применяет следующие основные методы управления страновым риском:

- предупреждение риска путем применения системы мер по недопущению возникновения факторов риска;

- мониторинг уровня риска;
- регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур);
- контроль соблюдения внутренних правил и процедур;
- обучение и совершенствование системы мотивации персонала;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях поддержания странового риска на приемлемом для Банка уровне и снижения странового риска Банк применяет следующие меры:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся контрагентов, и отличных от стандартизированных;
- производит непрерывный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения возникновения странового риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству РФ и иностранных государств, внутренним документам Банка.

В целях предупреждения возможности повышения уровня странового риска Банк проводит мониторинг уровня странового риска.

Мониторинг реализуется как постоянное отслеживание (наблюдение) за следующими факторами:

- резкое увеличение объема чистых активов, относящихся к нерезидентам;
- ухудшение странового рейтинга стран, в активы резидентов которых осуществлены вложения

Банком.

Если в течение календарного квартала происходит резкое увеличение объема чистых активов, относящихся к нерезидентам (на 50% и более) и / или происходит ухудшение странового рейтинга стран, в активы резидентов которых осуществлены вложения Банком, Управление оценки рисков проводит внеочередной расчет показателей, характеризующих уровень странового риска, и их сопоставление с критериями признания странового риска значимым, установленными утвержденной в Банке Методикой определения значимых рисков в АО «Банк ФИНАМ». Если в соответствии с указанными критериями страновой риск должен быть признан значимым, Управление оценки рисков выносит на рассмотрение Правления Банка предложение о признании странового риска значимым.

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года представлено ниже:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 136 044	-	2 875	1 138 919
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	45 111	-	-	45 111
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	-	-	19 463
Средства в других банках	4 234 592	-	-	4 234 592
Кредиты и авансы клиентам	425 917	-	-	425 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 247	514 329	-	568 576
Основные средства и активы в форме права пользования	69 375	-	-	69 375
Нематериальные активы	28 649	-	-	28 649
Текущие требования по налогу на прибыль	10 843	-	-	10 843
Прочие активы	238 516	2 545	-	241 061
Итого активов	6 262 757	516 874	2 875	6 782 506
Обязательства				
Средства других банков	2	-	-	2
Средства клиентов	4 817 766	635	19 385	4 837 786
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	37 485	-	-	37 485
Прочие обязательства	152 271	123	40	152 434
Итого обязательств	5 007 524	758	19 425	5 027 707
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019 года	1 255 233	516 116	(16 550)	1 754 799

АО «Банк ФИНАМ»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года****(в тысячах российских рублей)**

Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	935 264	3 649	-	938 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	45 030	-	-	45 030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 698	-	-	19 698
Средства в других банках	4 364 521	-	-	4 364 521
Кредиты и авансы клиентам	390 215	34 000	-	424 215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 681	864 185	-	904 866
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-
Основные средства	10 623	-	-	10 623
Нематериальные активы	17 120	-	-	17 120
Текущие требования по налогу на прибыль	18 510	-	-	18 510
Прочие активы	67 387	12 670	1	80 058
Итого активов	5 909 049	914 504	1	6 823 554
Обязательства				
Средства других банков	2	-	-	2
Средства клиентов	4 539 895	11 611	402 232	4 953 738
Прочие обязательства	91 030	630	-	91 660
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 786	-	-	7 786
Отложенное налоговое обязательство	32 975	-	-	32 975
Итого обязательств	4 671 688	12 241	402 232	5 086 161
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2018 года	1 237 361	902 263	(402 231)	1 737 393

Управление капиталом

Основной целью управления достаточностью капитала 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.

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 отчетности;
- 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 объема 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, объем имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска) и требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски.

Оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России (Инструкцией № 180-И, Положением № 511-П и Положением № 346-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. Объем 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 объем капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков определяется как произведение совокупного (агрегированного) объема 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) объему принятых Банком значимых и потенциальных рисков;
- результаты процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

Процедура соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема 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 объема имеющегося капитала над величиной капитала, необходимого на покрытие значимых рисков, величина которых определяется количественными методами.

Банк осуществляет контроль достаточности капитала через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся показатели склонности к риску:

- основным показателем склонности к риску, характеризующим достаточность капитала является внутренний норматив достаточности имеющегося (доступного) капитала **Н1дост**;
- показатели регулятивной достаточности капитала – обязательные нормативы достаточности капитала.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую в том числе:

- целевой (максимальный) уровень риска;
- целевые уровни достаточности капитала;
- лимиты по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
 - лимиты по объемам вложений в финансовые инструменты;
 - лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков;
 - лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой связанных контрагентов).

Контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску осуществляется Управлением оценки рисков на ежемесячной основе, за исключением соблюдения лимитов на величину обязательных нормативов, которые контролируются в ежедневном режиме.

Контроль соблюдения целевых уровней рисков, целевой структуры рисков и целевых уровней достаточности капитала осуществляется Управлением оценки рисков по итогам завершения текущего года, на который они установлены (по состоянию на 01 января следующего года).

Контроль соблюдения лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям осуществляется Управлением оценки рисков. По рискам, включаемым в расчет обязательных нормативов достаточности капитала, контроль осуществляется в ежедневном режиме. По остальным рискам контроль осуществляется в ежемесячном режиме по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

В течение 2019 года и 2018 года Банком соблюдались требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала не было.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2019 года этот норматив достаточности капитала Н1.0 составил 49,04% (на 31 декабря 2018 года: 47,92%).

Ниже приведен расчет уровня достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок, (касающихся включения рыночного риска), составил:

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)	1 565 433	1 450 082
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал)	-	163 653
Итого капитал	1 565 433	1 613 735
Активы, взвешенные с учетом риска		
<i>необходимые для определения достаточности основного капитала</i>	3 192 025	3 367 563
<i>необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</i>	3 192 025	3 367 563
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	49,04%	43,06%
Общий норматив достаточности капитала	49,04%	47,92%

28 .Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, способных привести к возникновению существенных условных обязательств.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условия общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного срока отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года составляли:

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	188 113	280 516
Гарантии выданные	9 853	75 054
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 607)	(18 994)
Итого обязательств кредитного характера	196 359	336 576

Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за 2019 и 2018 годы представлен следующим образом.

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на начало отчетного года	18 994	6 971
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в течение года	(17 387)	12 023
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на конец отчетного года	1 607	18 994

Текущие производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк не имеет обязательств по производным финансовым инструментам.

Заложенные активы

Обязательные резервы по состоянию за 31 декабря 2019 года на сумму 45 111 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 45 030 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим сроков погашения.
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;

• в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

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.

По мнению руководства Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в следующей таблице.

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

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	-	-	19 698	19 698
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	904 866	-	-	904 866

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых в финансовой, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых в финансовой отчетности, представлена в таблице ниже:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	19 463	19 698	19 698
Средства в банках	4 234 592	4 234 592	4 364 521	4 364 541
Кредиты и дебиторская задолженность	425 917	425 917	424 215	303 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	568 576	568 576	904 866	898 110
Итого финансовых активов	5 248 548	5 248 548	5 713 300	5 585 931
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2	2	2	2
Средства клиентов	4 837 786	4 837 786	4 953 738	4 953 738
Итого финансовых обязательств	4 837 788	4 837 788	4 953 740	4 953 740

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

30. Операции со связанными сторонами

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

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлена далее:

	На 31 декабря 2019 года				На 31 декабря 2018 года			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты	-	29 268	29 268	X	-	11 755	11 755	X
Резерв	-	(561)	(561)	X	-	-	-	X
Итого Кредиты и дебиторская задолженность	-	28 707	28 707	425 917	-	11 755	11 755	424 215
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	345	-	345	X	131	-	131	X
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	907	-	907	X	-	600	600	X
Резерв под обесценение	(260)	-	(260)	X	-	(28)	(28)	X
Итого Прочие активы	992	-	992	241 061	131	572	703	80 058
Средства клиентов юридических лиц	470 635	403 777	874 412	X	169 910	207 193	377 103	X
Средства клиентов физических лиц	2 037	20 112	22 149	X	4 377	12 375	16 752	X
Итого Средства клиентов	472 672	423 889	896 561	4 837 786	174 287	219 568	393 855	4 953 738
Прочие обязательства	-	-	-	X	-	-	-	X
Итого прочих обязательств	-	2 233	2 233	152 434	-	-	-	91 660
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	47	47	X	-	50	50	X

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 2019 год				За 2018 год			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	36	1 345	1 381	310 403	39 077	1 329	40 406	459 360
Процентные расходы	1	826	827	120 569	1	1 539	1 540	180 805
Комиссионные доходы	89 003	3 767	92 770	198 325	195 408	1 983	197 391	282 808
Комиссионные расходы	49	55	104	121 810	90	42	132	116 758
Прочие операционные доходы	50 571	1 149	51 720	53 211	51 561	3 144	54 705	74 679
Административные и прочие операционные расходы	19 074	34 875	53 949	651 536	13 548	30 536	44 084	625 598

Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда в Банке определена внутренним нормативным документом – «Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» (далее – Положение об оплате труда).

Учитывая характер и масштабы деятельности Банка, соответствующие критериям, установленным пунктом 3.2. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», в составе совета директоров Банка не создавался специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В целях своевременного рассмотрения вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности Ответственным за вопросы материальной мотивации персонала является член Совета директоров. К компетенции члена Совета директоров, ответственного за вопросы материальной мотивации персонала Банка, относится подготовка решений Совета директоров и их вынесение на рассмотрение Совета директоров, по следующим вопросам:

- об утверждении Положения об оплате труда;
- о сохранении или пересмотре Положения об оплате труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка (в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков), а также по результатам рассмотрения отчетов и предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, в порядке и в сроки, определенные Положением об оплате труда.
- о рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения;
- об утверждении размера фонда оплаты труда Банка;
- о результатах осуществления контроля над выплатами Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением об оплате труда.

Вознаграждение за осуществление вышеуказанных функций члену Совета директоров не установлено.

Независимая оценка системы оплаты труда осуществляется внешним аудитором ООО «Кроу Экспертиза» (член СРОА «Ассоциация «Российский Союз аудиторов» регистрационный номер записи о внесении в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 11603046778) в процессе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год. Согласно детализированному отчету к Аудиторскому заключению независимого аудитора предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, отсутствуют.

Принятая в Банке система оплаты труда применяется ко всем работникам, включая работников внутренних структурных подразделений, расположенных как на территории г. Москвы, так и в иных регионах Российской Федерации.

Для целей установления системы оплаты труда работникам, принимающим риски, и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в составе работников Банка выделяются следующие группы:

Группа	Категория работников	Пояснения	Перечень работников банка	Численность работников
I	Работники, принимающие риски	члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления; • Члены Правления. 	3
		иные работники, принимающие риски	<ul style="list-style-type: none"> • Члены кредитного комитета; • Члены инвестиционного комитета; • Работники Казначейства и руководители ВСП, ответственные за установление (изменение) курсов иностранных валют. 	53

Группа	Категория работников	Пояснения	Перечень работников банка	Численность работников
II	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	подразделения, осуществляющее внутренний контроль	<ul style="list-style-type: none"> • Работники службы внутреннего аудита; • Работники службы внутреннего контроля; • Работники отдела финансового мониторинга. 	14
		работники, осуществляющие управление рисками	<ul style="list-style-type: none"> • Работники Управления оценки рисков; • Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг; • Руководитель Департамента кредитования; • Руководитель Управления кредитования юридических лиц Департамента кредитования (далее – УКЮЛ ДК); • Работники УКЮЛ ДК; • Руководитель Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее – УКФЛ ДК); • Работники Отдела кредитования УКФЛ ДК • Руководители направления кредитования в кредитно-кассовых офисах Банка. 	22

Политика Банка в области вознаграждений предусматривает построение системы оплаты труда, обеспечивающей соответствие размера вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целями разработанной системы оплаты труда работников Банка являются:

- установление порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль соблюдения указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее – нефиксированная часть оплаты труда);

- установление порядка определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда иным работникам Банка, занимающим должности в соответствии со штатным расписанием Банка, и не относящимся к работникам, принимающим риски, или к работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Системой оплаты труда Банка предусмотрены следующие формы и виды выплат работникам:

- фиксированная часть оплаты труда в денежной и неденежной форме;
- нефиксированная часть оплаты труда в денежной форме.

К фиксированной части оплаты труда относится должностной оклад, выплаты в соответствии с законодательством, единовременное (разовое) премирование.

К нефиксированной части оплаты труда относится премирование по итогам работы за квартал или за год работников Банка, отнесенных к I и II категории, включая отложенные выплаты, текущее премирование по итогам работы за месяц работников Банка, не отнесенных к I и II категории. Акции или финансовые инструменты, иные способы не используются Банком для вознаграждений работников.

Размер оплаты труда работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. При

установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, определено, что нефиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 40% от общего размера оплаты труда данных работников. Банком предусмотрена для работников, принимающих риски, отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда, которая применяется не менее чем к 40% премиальной выплаты и производится в зависимости от категории работников на период 3 года или на период до завершения отчетного года, в котором осуществлялись операции. Указанная отсрочка обеспечивает учет будущих рисков в системе оплаты труда.

Размер стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, зависит от результатов деятельности в отчетном периоде, при этом учитываются результаты оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда. Размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от степени выполнения установленных показателей, а размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от выполнения показателей в течение периода отсрочки вознаграждения.

Членам Правления Банка выплата нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения осуществляется при условии выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, в течение года, за который выплачивается вознаграждение, и отнесения Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, ко 2-ой группе оценки достаточности капитала⁴. При этом размер выплаты подлежит корректировке в зависимости от степени выполнения Плана работы Банка в части показателя прибыли. Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от выполнения Банком обязательных нормативов в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от присваиваемой Банком России группы оценки достаточности капитала в течение периода отсрочки вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда уровня рентабельности капитала, при условии отсутствия негативной динамики величины доходов, полученных за последние три года (без учета полученных доходов от разовых операций) по состоянию на 1-ое января года, следующего за третьим годом.

Членам Кредитного комитета выплата нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения осуществляется при условии положительного финансового результата деятельности Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, при условии присвоения Банком России по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, показателю «Обобщающая оценка активов Банка (РГА)⁵ оценки «удовлетворительное». При этом размер выплаты подлежит корректировке в зависимости от степени выполнения Плана работы Банка по процентным доходам. Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от значения показателя обобщающей оценки активов Банка, в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда значения показателя доли просроченных ссуд и уровня рентабельности капитала, при условии отсутствия негативной динамики величины доходов, полученных Банком, от кредитных операций за последние три года.

Членам Инвестиционного комитета выплата нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения осуществляется при условии положительного финансового результата деятельности Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, при условии присвоения Банком России по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, показателю «Обобщающая оценка ликвидности (РГЛ)⁶ оценки «удовлетворительное». При этом размер выплаты подлежит корректировке в зависимости от степени выполнения Плана работы Банка по объему доходов от операций с ценными бумагами (включая процентные доходы от вложений в ценные бумаги). Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от значения показателя обобщающей оценки ликвидности, в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда уровня рентабельности активов, при условии отсутствия негативной динамики величины доходов, полученных Банком, от операций с ценными бумагами (включая процентные доходы от вложений в ценные бумаги), за последние три года.

Иным работникам, принимающим риски, выплата нефиксированной части оплаты труда за вычетом

⁴ Группа оценки достаточности капитала определяется Банком России в соответствии с главой 4 Указания Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»

⁵ Обобщающая оценка активов (РГА) определяется в соответствии с главой 3 Указания Банка России № 4336-У.

⁶ Обобщающая оценка ликвидности (РГЛ) определяется в соответствии с главой 3 Указания Банка России № 4336-У.

отложенной части вознаграждения осуществляется при условии положительного финансового результата деятельности Банка по состоянию на 1-ое число квартала, следующего за кварталом, за который выплачивается вознаграждение, при условии соблюдения в течение отчетного квартала внутренних лимитов открытых валютных позиций, установленных органом управления Банка. Размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от объема доходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме. Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от соблюдения в течение отчетного года внутренних лимитов открытых валютных позиций, от наличия положительного финансового результата деятельности Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, и от объема доходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме за отчетный год.

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата, соответственно, подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, обеспечивается порядком определения размера должностных окладов и стимулирующих (премиальных) выплат работникам указанных подразделений. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлено, что фиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 80% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями работников Банка, а также результаты оценок качественных показателей, определенных в Положении об оплате труда.

Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль выплата нефиксированной части оплаты труда осуществляется при соблюдении следующих условий: - положительный финансовый результат деятельности Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение; - присвоение Банком России в течение года, за который выплачивается вознаграждение, показателю состояния внутреннего контроля (ПУ5)⁷ оценки не хуже, чем «удовлетворительное»; - отнесение Банка к классификационной группе 2 (подгруппа 2.1)⁸, не менее двух кварталов года, за который выплачивается вознаграждение, подряд; - отсутствие предписаний Банка России в течение года, за который выплачивается премия.

Работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, выплата нефиксированной части оплаты труда осуществляется при соблюдении следующих условий: - положительный финансовый результат деятельности Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение; - отнесение Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, ко 2-ой оценочной категории качества ВПОДК; - присвоение Банком России в течение года, за который выплачивается вознаграждение, показателю системы управления рисками (ПУ4)⁹ оценки не хуже, чем «удовлетворительное»; - отнесение Банка к классификационной группе 2 (подгруппа 2.1), не менее двух кварталов года, за который выплачивается вознаграждение, подряд; - отсутствие предписаний Банка России в течение года, за который выплачивается премия, о реклассификации ссудной задолженности или прочих требований и условных обязательств кредитного характера и о формировании резервов.

Таким образом, выплата нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от выполнения работниками, принимающими риски, установленных им количественных и качественных показателей.

В течение 2019 года пересмотр Советом директоров Банка системы оплаты труда не осуществлялся.

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений	Члены исполнительных	Иные работники, осуществляющие
-------	---------------------	----------------------	--------------------------------

⁷ Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5) определяется в соответствии с главой 4 Указания Банка России № 4336-У.

⁸ Классификационная группа определяется Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

⁹ Показатель системы управления рисками ПУ4 определяется в соответствии с главой 4 Указания Банка России № 4336-У.

		органов	функции принятия рисков	
1	2	3	4	
5				
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	53
2		Всего вознаграждений, из них:	15 089	5 540
3		денежные средства, всего, из них:	15 089	5 540
4		отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	неприменимо	неприменимо
6		отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо
7		иные формы вознаграждений (оплата добровольного медицинского страхования), всего, из них:	92	66
8		отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо
9		Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3
10	Всего вознаграждений, из них:		0	0
11	денежные средства, всего, из них:		0	0
12	отсроченные (рассроченные)		0	0
13	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		неприменимо	неприменимо
14	отсроченные (рассроченные)		неприменимо	неприменимо
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:	неприменимо	неприменимо	
16	отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо	
	Итого вознаграждений		15 089	5 540

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	3	0	3	0	3	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	53	0	53	0	53	0	0

За отчетный период изменения данных, представленных в приведенной выше таблице, отсутствовали.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевыe инструменты	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
1.3	инструменты денежного рынка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
1.4	иные формы вознаграждений	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0

АО «Банк ФИНАМ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
2.2	акции и иные долевыe инструменты	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
2.3	инструменты денежного рынка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
2.4	иные формы вознаграждений	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

За отчетный период изменения данных, представленных в таблице, отсутствовали.

31. События после отчетной даты

События после отчетной даты были учтены в РПБУ до трансформации финансовой отчетности по международным стандартам.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовое состояние банка, не было.

Председатель Правления

10 апреля 2020 года



Главный бухгалтер

/Смолина Е.Б./