

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

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

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

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	742097	396549
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	238527	331280
2.1	Обязательные резервы	3.1	70506	45111
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1829643	622319
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	19463
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3, 9	5718837	4622560
5а	Чистая осудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	857864	568576
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10843	10843
10	Отложенный налоговый актив		2418	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	9777	41007
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.6, 9	115425	110726
14	Всего активов		9613431	6723323
II. ПАСИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		7663917	4837788
16.1	Средства кредитных организаций	3.7.1	2	2

16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	3.7.2, 9	7663915	4837786
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.7.2	2999574	2792630
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		72	50
20	Оплаченные налоговые обязательства		0	3435
21	Прочие обязательства	3.8, 9	117799	88384
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1042	1607
23	Всего обязательств		7782830	4931264
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.9	1180000	1180000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		53203	53203
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на оплаченное налоговое обязательство (увеличенная на оплаченный налоговый актив)		21246	13739
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на оплаченное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов hedging		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		1026	1018
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	575126	544099
36	Всего источников собственных средств		1830601	1792059
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации	3.10, 9	5868400	5117903
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.10	234	9853
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Досуе Я.В.

И.о. главного бухгалтера



Мищенко Г.И.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

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

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

Код формы по ОКД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4, 9	147183	157520
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		118894	120120
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15717	17645
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		12572	19755
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4, 9	55427	62445
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	2
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		55427	62443
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	91756	95075
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		28269	30481
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		5958	10530
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		120025	125556
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9651	299
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	5385
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		99390	87209
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3268	2028
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0

13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		501	1699
14	Комиссионные доходы		210173	94690
15	Комиссионные расходы		97733	55513
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-10	405
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44244	-3013
19	Прочие операционные доходы	4, 9	35609	27131
20	Чистые доходы (расходы)	4, 9	336630	285876
21	Операционные расходы	4, 9	296902	271267
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		39728	14609
23	Возмещение (расход) по налогам		6690	8614
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		33034	5994
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		4	1
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		33038	5995

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		33038	5995
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1661	37622
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1661	37622
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5853	4970

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ВИНМ"/ АО "Банк ВИНМ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 127006, Москва, Настасинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКВД 0409808
Квартальная (Полная)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Относительность инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Относительность инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:		1180000.0000	1180000.0000	24
1.1	объявленными акциями (долями)		1180000.0000	1180000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		364354.0000	362930.0000	35
2.1	прошлых лет		364354.0000	408889.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	-45959.0000	35
3	Резервный фонд		53203.0000	53203.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие полаганию/исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,		не применимо	не применимо	

	принадлежащие третьим сторонам			
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1597557.0000	1596133.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
17	Корректировка стоимости финансового инструмента			
18	Даловая регуляция (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
19	Нематериальные активы (кроме даловой регуляции и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	37974.0000	30700.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы ледирования денежных потоков			
12	Непроеданные резервы на возможные потери			
13	Доход от сделок сепаратизации	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			

27	Однородная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		37974.0000	30700.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1559583.0000	1565433.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поспалному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поспалному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Однородная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1559583.0000	1565433.0000
Источники дополнительного капитала				

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		40059.0000	0.0000	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		40059.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				

157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	40059.0000	0.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1599642.0000	1565433.0000
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4431219.0000	3192024.8800
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4431219.0000	3192024.8800
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4431219.0000	3192024.8800
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	35.1950	49.0420
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	35.1950	49.0420
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	36.0990	49.0420
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5510	2.5700
165	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500
166	антициклическая надбавка	0.0510	0.3200
167	надбавка за системную значимость	0.0000	0.0000
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	28.0990	41.0420
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			

72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовым организациям				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовым организациям				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2418.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

N 1.1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в сети интернет <https://finanbank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information>

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вшедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственным средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), сцениваемых по стандартизирован- ному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровню риска

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	исполненные судьи с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	исполненные судьи с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	исполненные судьи с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	исполненные и иные судьи, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по услуге исполненным агентам или специализированным структурам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							

3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X

◁ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

◇ Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:					
6.1.1	чистые процентные доходы					
6.1.2	чистые непроцентные доходы					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величинам операционного риска					

Подраздел 2.3. Выночный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		

1	2	3	4	5
7	Общий рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки,							

	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:						
1.1	суды						
2	Реструктурированные суды						
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам						
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:						
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией						
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

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

тыс. руб.

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

3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
-----	--	--	--	--	--	--	--

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструменту капитала	Регулятивные условия						
				к и/или к облигационной способности к погашению убытка ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	За	4	5	6	7	8	9

1) АО "Банк Финал"	10102799В	643 (РОССИЙСКИ) 643 (РОССИЙСКИ) не применимо (А) (ВЕРДИКТ) (А) (ВЕРДИКТ)	базовый капитал	не применимо	объёмные акц ии	1180000	1180000
--------------------	-----------	---	-----------------	--------------	--------------------	---------	---------

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Регуливаемые условия							Проценты/дивиденды/купоный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бюджетарского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и срока выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип связи по инструменту	Ставка	Наличие условий превращения (выплат дивиденда по обыкновенным акциям)	Обязательность выплат дивиденда	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- телей по инстру- менту или иным способам к досрочному вы- купу (погашения) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1) акционерный капитал		20.10.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у (снятю кред (иной организа (иной (годовой (Ю и (или) уча (сплика банков (иной группы)	нет

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (днем численности) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____ 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи осуд _____ 0;

1.2. изменения качества осуд _____ 0;

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

1.4. инык приян _____ 0.

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

2.1. списания безнадежных осуд _____ 0;

2.2. погашения осуд _____ 0;

2.3. изменения качества осуд _____ 0;

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

2.5. инык приян _____ 0.

Председатель Правления

Дюсупе Я.В.

И.о. главного бухгалтера

Мищенко Г.И.



Код организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45286585	23054301	2799

СЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(облигация форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Лицензионное общество "Инвестиционный Банк "ВЭИМ"/ АО "Банк ВЭИМ"

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

Код формы по ОКД 0409810
Нарезанные (Перевод)
тыс.руб.

№ строки	Наименование строки	№ строки	Уставный капитал	Облигации (дти), выданные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	Пересчет по основным средствам и нематериальным активам, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (превышений) по выданным долгосрочным вознагражденным работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчет по инструментам задерживания	Резервный фонд	Данные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обеспечения, обусловленное изменением кредитного риска	Отложенные резервы под обремененные кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого изменения капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5	1180000.0000	0.0000	0.0000	-16210.0000	0.0000	0.0000	0.0000	43930.0000	0.0000	0.0000	0.0000	429904.0000	1637624.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики	5												163518.0000	163518.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5	1180000.0000	0.0000	0.0000	-16210.0000	0.0000	0.0000	0.0000	43930.0000	0.0000	0.0000	0.0000	593422.0000	1801142.0000
5	Освоительный доход за предыдущий отчетный период	5				31855.0000				9273.0000				160239.0000	201367.0000
5.1	прибыль (убыток)	5								9273.0000				160239.0000	169512.0000

5.2	Прочий совокупный доход	15				31855.0000									31855.0000
6	Земля и здания:														
6.1	Историчесная стоимость														
6.2	Земельный доход														
7	Обеспеченные акции (долг), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выплаты														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды обеспеченные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обеспеченным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	15	1180000.0000	0.0000	0.0000	15645.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53203.0000	0.0000	0.0000	795.0000	590143.0000	1839786.0000
13	Данные на начало отчетного года	15	1180000.0000	0.0000	0.0000	13739.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53203.0000	0.0000	0.0000	1018.0000	544099.0000	1792059.0000

14	Влияние изменений показателей 2.2 учётной политики													-2011.0000	-2011.0000
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	15	1180000.0000	0.0000	0.0000	13739.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53209.0000	0.0000	0.0000	1018.0000	542088.0000	1790048.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	15				7507.0000							8.0000	33038.0000	40553.0000
17.1	прибыль (убыток)	15												33038.0000	33038.0000
17.2	прочий совокупный доход	15				7507.0000							8.0000		7515.0000
18	Земля и акции:														
18.1	повышенная стоимость														
18.2	земельный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (убыток):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и ранее выплаченные в пользу акционеров (убыток):														
21.1	по собственным акциям														

21.2	по привилегированным акциям																	
22	Прочие доходы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)																	
23	Прочие денежные																	
24	Данные за отчетный период	5	1180000.0000	0.0000	0.0000	21246.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53203.0000	0.0000	0.0000	1026.0000	575126.0000	1830831.0000			

Председатель Правления  Дашин Я.В.
 И.О. главного бухгалтера  Мирнов Г.И.



Код организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	распорядительный номер (порядковый номер)
4528685	29054301	2799

**ОТЧЕТЫ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВОЙ ГРУППЫ)
И НОРМАТИВНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

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

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

Код формы по ОКД 0409813
Недействительна (Полное)

Вариант 1. Отчеты об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

№ п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на один квартал от отчетной	на дату, основанную на два квартала от отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной	на дату, основанную на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	1559683	1561329	1565433	1581226	1621564	
1а	Базовый капитал при полном применении модели стандартов кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1720496	1722242	1726346	1743072	1780951	
2	Основной капитал	1559683	1561329	1565433	1581226	1621564	
2а	Основной капитал при полном применении модели стандартов кредитных убытков	1720496	1722242	1726346	1743072	1780951	
3	Обогащенные средства (капитал)	1599642	1621851	1565433	1581226	1621564	
3а	Обогащенные средства (капитал) при полном применении модели стандартов кредитных убытков	1753616	1779578	1726346	1743072	1780951	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4431219	3723947	3192025	3212470	3565281	
НОРМАТИВНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ ЛИКВИДНОСТИ, процент							
5	Норматив ликвидности базового капитала Н1.1 (H20.1)	35.195	41.927	49.042	49.222	45.482	

5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели овервейк кредитных убытков	37.422	44.227	51.254	51.454	47.639
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	35.195	41.927	49.042	49.222	45.482
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели овервейк кредитных убытков	37.422	44.227	51.254	51.454	47.639
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1а, Н1.3, H20.0)	36.099	43.552	49.042	49.222	45.482
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели овервейк кредитных убытков	39.143	45.7	51.254	51.454	47.639
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, эквивалентных по уровню риска), процент						
8	Надбавка подтверждения достаточности капитала	2.5	2.5	2.25	2.125	2
9	Аккумулятивная надбавка	0.051	0.339	0.32	0.36	0
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 9+стр. 9+стр. 10)	2.551	2.839	2.57	2.485	2
12	Весовой капитал, доступный для направления на подкрепление надбавок к нормативам достаточности собственным средствам (капитала)	28.099	35.552	41.042	41.222	37.482
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	9346837	8526835	6495788	5518981	5891337
14	Норматив финансового риска (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент	16.69	18.31	24.1	28.651	27.06
14а	Норматив финансового риска при полном применении модели овервейк кредитных убытков, процент	18.085	17.953	25.886	30.613	28.824
НОРМАТИВ КРЕДИТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						

15	Вексельные акции, тыс. руб.																
16	Частый срочный вклад денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТЕПЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СРЕДНЕГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Индикатор стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требование стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОПЕЧАТНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	114.782			104.128			172.072			205.289			185.967			
22	Норматив текущей ликвидности Н3	143.066			153.49			171.372			208.661			180.615			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.611			8.711			17.607			17.295			16.387			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (Н21)	минимальное значение			минимальное значение			минимальное значение			минимальное значение			минимальное значение			
		количество нарушений			количество нарушений			количество нарушений			количество нарушений			количество нарушений			
		длительность			длительность			длительность			длительность			длительность			
25	Норматив максимального размера группы кредитных рисков Н7 (Н22)	41.897			36.03			20.233			19.444			34.235			
26	Норматив совокупной величины риска по векселям Н10.1							2.067			2.184			0.725			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на заемщика с банком-лид (группу связанных с банком лиц) Н25	минимальное значение			минимальное значение			минимальное значение			минимальное значение			минимальное значение			
		количество нарушений			количество нарушений			количество нарушений			количество нарушений			количество нарушений			
		длительность			длительность			длительность			длительность			длительность			
		1.9			1.96			2.08			2.2			0.7			

29	Нормы достаточности собственных ресурсов центрального контрагента НКЦ						
30	Нормы достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента НКЦ						
31	Нормы ликвидности центрального контрагента НКЦ						
32	Нормы максимального размера риска концентрации НКЦ						
33	Нормы ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Нормы максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Нормы предоставления ИНО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Нормы максимального размера величин обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Нормы минимального соотношения размера испущенного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Видия 2. Информация о расчете норматива финансового рынка (Н1.4)

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

№ строки	Наименование показателя	№ строки пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (дублируемая форма), всего		9613431
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, имеющих право участия в консолидированной финансовой отчетности, но не включаемых в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств кредиторов и резервов (финансов) страховых компаний банковской группам		Нормативно для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, страховых		0

	за соответствием с правилами бухгалтерского учета, но не включаем в расчет норматива финансового рынка	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6077
5	Поправка в части операций кредитования ценовыми фьючерсами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условий обеспечения кредитного договора	14494
7	Прочие поправки	108480
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рынка, всего	952552

Вариант 2.2 Расчет норматива финансового рынка (П.4)

№ строки	Наименование показателя	№ строки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Выск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		4917921.00
2	Меньшая поправка на сумму показателя, применяем в уменьшение величин исключается основного капитала		37974.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		4879947.00
Выск по операциям с ПФИ			
4	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом налога повзлей, если применимо), всего		1931.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенту по операциям с ПФИ, всего		4146.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, полученной списано с баланса		неприменно
7	Меньшая поправка на сумму предоставленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника кофидита к центральному контрагенту по исполнению сделок ювенкса		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным ПФИ		0.00
10	Меньшая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		6077.00
Выск по операциям кредитования ценовыми фьючерсами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неликвидов), всего	4446319.00
13	Поправка на величину неликвидов денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	4446319.00
Всего по условиям обеспечения кредитного характера (КЕВ)		
17	Нормальная величина риска по условиям обеспечения кредитного характера, всего	142853.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	128359.00
19	Величина риска по условиям обеспечения кредитного характера с учетом поправок, всего (сумма строк 17 и 18)	14494.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1556583.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9346837.00
Норматив финансового рынка		
22	Норматив финансового рынка банка (НП.4), балансовой группы (НП.4), процент (строка 20 : строка 21)	16.69

Вклад 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель НСБ (НЗ7)		X		X	
ОСТАТОК ОПИОН ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					

5	Дневные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:				
6	операционные депозиты				
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)				
8	необеспеченная дебиторская задолженность				
9	Дневные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X			X
10	Дополнительно овердрафт счетов денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью по обеспечению дополнительного обеспечения				
12	связанные с поправкой финансирования по обеспеченным долгосрочным инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным обязательствам и условно оговоренным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно овердрафт счетов денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно овердрафт счетов денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный овердрафт денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X			X
ОВЕРДАФТ ПЕЧАТКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие операции				
20	Суммарный овердрафт денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ ОВЕРДРАФТОВАЯ СУММА					
21	ИВА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ИВА-25 и ИВА-2	X			X
22	Чистый овердрафт денежных средств	X			X
23	Норматив ликвидности банковской группы (Н20), кредитной организации (Н27), процент	X			X

Председатель Правления

Давыд Я.В.

И.о. главного бухгалтера

Миронов Г.И.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

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

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

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Числа денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		62127	37475
1.1.1	проценты полученные		161304	194354
1.1.2	проценты уплаченные		-60192	-67937
1.1.3	комиссии полученные		210173	94690
1.1.4	комиссии уплаченные		-97733	-55513
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		99390	87209
1.1.8	прочие операционные доходы		42580	71076
1.1.9	операционные расходы		-288312	-280399
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5083	-6005
1.2	Прирост (снижение) числa денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1645176	-13534
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-25395	9375
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29114	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1081731	569128
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-62769	-59950
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2812113	-532400

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-26156	313
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1707303	23941
2	Числа денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-222276	-2
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	234668
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-14612	-8650
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3338	6378
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-233550	232394
3	Числа денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-39029	-35413
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1434724	220922
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1305037	940229
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2739761	1161151

Председатель Правления

Досуев Я.В.

И.о. главного бухгалтера

Мищенко Г.И.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 1 полугодие 2020 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») по состоянию на 01 июля 2020 года и за 1 полугодие 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также других нормативных документов, регламентирующих деятельность кредитных организаций.

В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 01 января 2020 года.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

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

Дата государственной регистрации юридического лица: 29 июня 2000 года

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044583604

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739001046

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709315684

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

Адрес электронной почты: infobank@corp.finam.ru

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2020 года составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

	01.07.2020	01.01.2020
Доллар США/Руб.	69,9513	61,9057
Евро/Руб.	78,6812	69,3406

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

1.3. Информация о банковской группе

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

1.4. Сведения о региональных подразделениях Банка

По состоянию на 1 июля 2020 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офиса в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 54 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Воронеж, 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 2020 года Банк открыл 1 кредитно-кассовый офис в городе Воронеж.

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

1.

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

2.

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

3.

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

4.

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

5.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств,
--------------	---

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

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

Банк является участником торгов:

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

Банк является членом:

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

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

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

Банк включен в единый реестр инвестиционных советников.

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

Банк предлагает полный спектр финансовых услуг корпоративным клиентам и клиентам - физическим лицам: расчетно-кассовое обслуживание, прием денежных средств во вклады (депозиты), операции с иностранной валютой, кредитование, операции с ценными бумагами; а также оказание услуг в рамках лицензий на осуществление брокерской и депозитарной деятельности.

1.6. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность из произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Начиная с конца первого квартала 2020 года наблюдались значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государственных ограничений, связанных с пандемией COVID-19;

- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с пандемией COVID-19;

- высокая волатильность цен на различные биржевые активы;
- существенная волатильность активности и котировок на рынке акций и иных ценных бумаг;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам.

Как указано выше меняющаяся экономическая ситуация, распространение вируса COVID-19, может существенно повлиять на деятельность и финансовые показатели Банка, в том числе качества кредитного портфеля, ликвидности и капитала.

С учетом данной ситуации Банком произведен анализ потенциального влияния на деятельность и финансовые показатели. По результатам Банком по состоянию на 1 апреля 2020 года и далее, учитывая устойчивое текущее финансовое положение, было принято решение не применять предложенные Банком России и указанные в ряде информационных писем послабления к расчетам банковских нормативов.

С апреля 2020 Банк начал осуществлять прием заявок от клиентов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц на предоставление им в соответствии с действующим российским законодательством кредитных каникул по ранее выданным кредитам. На текущий момент в Банк не поступило ни одной заявки на предоставление кредитных каникул в связи с COVID-19. Количество полученных заявок от корпоративных клиентов на реструктуризацию ссудной задолженности оценивается как незначительное, при этом по каждому конкретному случаю производится анализ восстановления платежеспособности.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Банка можно сделать вывод о незначительном влиянии текущей экономической ситуации на финансовые показатели Банка по состоянию на 1 июля 2020 года. При этом руководство Банка продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все необходимые меры для снижения возможных негативных последствий для Банка.

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленный по российским правилам бухгалтерского учета.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех раскрытий, предусмотренных в полном комплекте отчетности.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета.

В настоящей Промежуточной отчетности были использованы те же принципы Учетной политики, представления и методы расчета, которые Банк применял и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением влияния вступления в силу Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», которое направлено на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности.

2.1. Изменения в учетной политике отчетного года

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие положения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16):

Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым Банк является арендодателем или арендатором осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16, введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.07.2016 № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Банк применяет определение аренды и связанные с этим указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех действующих договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на 1 января 2019 года.

Банк – арендатор.

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

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

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

В оценку обязательства по аренде включаются арендные платежи (за вычетом подлежащих сумм налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых сумм налогов), которые состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом:

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

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

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

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

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды (п.п.39-46 МСФО (IFRS) 16), или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей (п. В42 МСФО (IFRS) 16).

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

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

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

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

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

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

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

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве *актива с низкой стоимостью* в случае, если рыночная стоимость базового актива без учета износа (т.е.

стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

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

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

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

Банк – арендодатель

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

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

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

Кроме указанных выше изменений в Учетной политике Банка на 2020 установлен критерий существенности в размере 100 000 руб. при признании объектов нематериальных активов. Данный критерий существенности применяется только для объектов нематериальных активов, введенных в эксплуатацию после 1 января 2020 года.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

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

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

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

Изменения в связи с переходом с 01.01.2020 на МСФО (IFRS) 16 представлены в бухгалтерском балансе на 01.07.2020 по строкам 11 и 21.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный период и на начало отчетного периода.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	01.07.2020	01.01.2020
Денежные средства	742 097	396 549
- наличные денежные средства в кассе	718 815	372 247
- денежные средства в банкоматах	16 201	24 302
- денежные средства в пути	7 081	-
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	168 021	286 169
Средства на корреспондентских счетах, открытых:	1 397 665	360 503
- в кредитных организациях РФ	1 397 657	360 461
- в банках других государств	8	42
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 516)	(37 420)
Прочие размещенные средства, в т.ч.	469 494	299 436
- в клиринговых организациях	469 494	299 223
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(200)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 739 761	1 305 037

Денежные средства и их эквиваленты (за исключением 36 122 тыс. руб.) не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

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

	01.07.2020	01.01.2020
Долевые ценные бумаги:		
Пан ЗПИФ	-	19 463
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 463

Эмитентом долевых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2020 являлось ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент, ISIN RU000A0JVQ53.

В течение 1 полугодия 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

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

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	01.07.2020	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	5 346 319	87,2	4 231 297	82,9
- в т.ч. требования по процентам	-		589	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	368 605	6,0	462 366	9,1
- в т.ч. требования по процентам	38 626		51 034	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	419 417	6,8	411 293	8,0
- в т.ч. требования по процентам	30 672		31 157	
Итого	6 134 341	100	5 104 956	100
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(415 504)	x	(482 396)	x
Итого чистая ссудная задолженность	5 718 837	x	4 622 560	x

Просроченная задолженность:

	01.07.2020	01.01.2020
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	315 867	390 724
Ссуды, предоставленные физическим лицам	219 288	220 624
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(406 526)	(472 089)
Итого	128 629	139 259

В течение января-июня 2020 года ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, выдавались на следующие цели: финансирование контрактов, в том числе, государственных контрактов, для участия в тендерных аукционах, пополнение оборотных средств, а ссуды физическим лицам – на потребительские цели, на новое строительство и реконструкцию объектов недвижимости, на приобретение жилой недвижимости (ипотека), на рефинансирование кредитов, ранее предоставленных на потребительские цели или приобретение жилой недвижимости.

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

Ниже приведена информация об изменениях резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 1 полугодия 2020 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам</i>				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	413	133	370 410	370 956
Перевод в Стадию 1	-	114	-	114
Перевод в Стадию 2	(114)	-	-	(114)
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	127	(178)	(71 710)	(71 761)
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2020	426	69	298 700	299 195

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	2 628	-	108 812	111 440
Перевод в Стадию 1	-	-	3 355	3 355
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(3 355)	-	-	(3 355)
Отчисления в резервы	3 205	-	1 664	4 869
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2020	2 478	-	113 831	116 309

Существенных изменений в структуре и качестве ссудной и приравненной к ней задолженности в 1 полугодии 2020 года не произошло.

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

	01.07.2020	01.01.2020
Банковская деятельность	5 346 319	4 231 297
Физические лица	419 417	411 293
Юридические лица, всего	368 605	462 366
в том числе по видам деятельности:		
оптовая и розничная торговля	125 431	192 416
строительство	36 331	54 372
обрабатывающие производства	13 143	24 980
прочие виды деятельности	193 700	190 598
Итого	6 134 341	5 104 956

3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 01.07.2020 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.07.2020
Евроблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					803 976
Steel Funding DAC	XS1405775617	08.06.2016	15.06.2023	4.50	85 755
RZD Capital	XS0764220017	29.03.2012	05.04.2022	5.70	75 377
VEON Holdings	XS0889401724	06.02.2013	13.02.2023	5.95	77 354
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0805570354	11.07.2012	19.07.2022	4.95	75 445
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	29.11.2012	06.03.2022	4.20	73 037
Veb Finance	XS0893212398	14.02.2013	21.02.2023	4.03	42 671
GPN Capital S.A.	XS0830192711	10.09.2012	19.09.2022	4.375	36 952
GTLK Europe DAC	XS1577961516	24.05.2017	31.05.2024	5.125	73 304
MTS International Funding	XS0921331509	22.05.2013	30.11.2019	5.00	37 671
MMC Finance DAC	XS0982861287	20.10.2013	28.10.2020	5.55	35 832
RZD Capital PLC	XS1501561739	06.10.2016	06.10.2020	3.45	58 384
Lukoil International Finance B.V.	XS0554659671	09.11.2010	09.11.2020	6.125	14 372
ALROSA Finance S.A.	XS0555493203	03.11.2010	03.11.2020	7.75	117 822
Облигации Российской Федерации					53 888
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JX0H6	30.11.2016	16.11.2022	6.38	53 888
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					857 864

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 1 полугодия 2020 года не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. Данный резерв корректируется до размера оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9. Величина оценочных резервов по состоянию на 01.07.2020 составила 1 026 тыс. руб. Указанная сумма согласно алгоритму составления форм публикуемой отчетности входит в состав источников собственных средств (капитала) Банка.

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

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

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.07.2020	01.01.2020
Основные средства	28 801	28 113
Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	82 960	-
Нематериальные активы	42 418	36 600
Итого основные средства и нематериальные активы	154 179	64 713
Амортизационные отчисления по основным средствам	19 958	18 924
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)	35 783	-
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	6 532	6 015
Итого амортизационные отчисления	62 273	24 939
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	91 906	39 774
Вложения в создание и приобретение основные средства	2 177	-
Вложения в создание и приобретение нематериальные активы	2 088	115
Материальные запасы	1 606	1 118
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	97 777	41 007

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлено ниже:

	Компьютерная и орг.техника	Мебель и прочие основные средства	Вложение в создание и приобретение ОС	Материальные запасы	Всего
По первоначальной стоимости					
01 января 2020 года	6 008	22 105	-	1 118	29 231
Приобретения	-	957	3 134	3 688	7 779
Выбытия/списание	-	268	957	3 201	4 426
01 июля 2020 года	6 008	22 794	2 177	1 605	32 584
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)					
01 января 2020 года	5 669	13 255	-	x	18 924
Начислено	108	1 075	-	x	1 183
Списано при выбытии	-	149	-	x	149
01 июля 2020 года	5 777	14 181	-	x	19 958
Остаточная балансовая стоимость					
01 января 2020 года	339	8 850	-	1 118	10 307
01 июля 2020 года	231	8 613	2 177	1 605	12 626

По состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 в составе основных средств отражено полностью самортизированные объекты основных средств стоимостью 13 134 руб. и 10 093 тыс. руб. соответственно.

За 1 полугодие 2020 года Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью самортизированных - на сумму 117 тыс. руб.

Стоимость реализованного имущества Банка составила – 152 тыс. руб.

В 2019 году Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью самортизированных - на сумму 1 754 тыс. руб.;

- не полностью самортизированных - на сумму 905 тыс. руб.

Стоимость реализованного имущества Банка составила – 53 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на объекты основных, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 нет.

В 1 полугодии 2020 года, так же, как и в течение 2019 года Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 дебиторской задолженности по приобретению и модернизации основных средств не было.

Изменение стоимости нематериальных активов представлено ниже:

	НМА, созданные банком	Прочие НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости				
01 января 2020 года	3 325	33 275	115	36 715
Приобретения	-	5 818	7 790	13 608
Выбытия/списание	-	-	5 817	5 817
01 июля 2020 года	3 325	39 093	2 088	44 506
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)				
01 января 2020 года	-	6 015	-	6 015
Начислено	-	517	-	517
Списано при выбытии	-	-	-	-
01 июля 2020 года	-	6 532	-	6 532
Остаточная балансовая стоимость				
01 января 2020 года	3 325	27 260	115	30 700
01 июля 2020 года	3 325	32 561	2 088	37 974

Ограничений прав собственности на нематериальные активы, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 нет.

По состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 дебиторской задолженности по приобретению нематериальных активов не было.

3.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.07.2020	01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	104 928	53 533
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(50 398)	(208)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов	54 530	53 325
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	94 594	92 168
Налоги и сборы	667	668
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(34 366)	(35 435)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резервов	60 895	57 401
Итого прочие активы	115 425	110 726

3.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

3.7.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.07.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета кредитных организаций	2	2
Итого средства кредитных организаций	2	2

3.7.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.07.2020	01.01.2020
Срочные депозиты	1 773 551	1 785 889
- физические лица	1 731 551	1 698 089
- юридические лица	42 000	87 800
Текущие счета и депозиты до востребования	2 843 844	2 614 658
- юридические лица	1 584 175	1 520 117
- физические лица	1 259 669	1 094 541
Прочие счета и расчеты	3 046 520	437 239
- средства физических лиц по брокерским операциям	2 910 541	412 229
- средства юридических лиц по брокерским операциям	117 369	6 546
- средства физических лиц по незавершенным переводам	10 202	6 916
- начисленные проценты по вкладам и счетам физических лиц	8 354	11 247
- начисленные проценты по вкладам и счетам юридических лиц	54	301
Итого средства клиентов, не являющихся КО	7 663 915	4 837 786

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

	01.07.2020	01.01.2020
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 920 317	3 223 022
Юридические лица, всего:	1 743 598	1 614 764
в том числе по видам деятельности:		
Деятельность финансовая и страховая	952 672	958 824
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	437 418	293 213
Деятельность в области информации и связи	118 195	121 125
Обрабатывающие производства	57 531	20 900
Транспортировка и хранение	40 224	7 267
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	34 521	20 124
Предоставление прочих видов услуг	30 541	32 846
Деятельность профессиональная, научная и техническая	27 709	29 598
Строительство	18 383	93 360
Образование	7 749	9 673
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	7 502	11 330
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	4 868	10 012
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 986	1 744
Добыча полезных ископаемых	1 595	-
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 317	4 692
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	273	-
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	63	45
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	51	8
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-	3
Итого средства клиентов, не являющихся КО	7 663 915	4 837 786

3.8. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	на 01.07.2020	на 01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые обязательства				
Прочие обязательства	5 414	20 960	(15 546)	-74%
Итого прочие финансовые обязательства	5 414	20 960	(15 546)	-74%
Прочие нефинансовые обязательства				
Обязательства по договорам аренды	49 933	0	49 933	100%
Расчеты с работниками по оплате труда	40 224	35 131	5 093	14%
Налоги и сборы	5 666	4 088	1 578	39%
Прочая кредиторская задолженность	16 562	28 205	(11 643)	-41%
Итого прочие нефинансовые обязательства	112 385	67 424	44 961	67%
Итого прочие обязательства	117 799	88 384	29 415	33%

3.9. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.07.2020 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (01.01.2020 – 1 180 000 тыс. руб.).

3.10. Внебалансовые обязательства

	на	на	Прирост (+)/снижение(-)	
	01.07.2020	01.01.2020	тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 868 400	5 117 903	750 497	15%
Выданные гарантии и поручительства	234	9 853	(9 619)	-98%
Итого	5 868 634	5 127 756	740 878	14%

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на	на	Прирост (+)/снижение(-)	
	01.07.2020	01.07.2019	тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	147 183	157 520	(10 337)	-7%
- от размещенных средств в кредитных организациях	118 894	120 120	(1 226)	-1%
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15 717	17 645	(1 928)	-11%
- от вложений в ценные бумаги	12 572	19 755	(7 183)	-36%
Процентные расходы, всего, в том числе:	55 427	62 445	(7 018)	-11%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 427	62 443	(7 016)	-11%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	91 756	95 075	(3 319)	-3%
Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 269	30 481	(2 212)	-7%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	120 025	125 556	(5 531)	-4%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 651	299	9 352	3128%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	5 385	(5 385)	-100%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку иностранной валюты	102 658	89 237	13 421	15%
Комиссионные доходы	210 173	94 690	115 483	122%
Комиссионные расходы	97 733	55 513	42 220	76%
Чистые доходы (расходы)	336 630	285 876	50 754	18%
Операционные расходы	296 902	271 267	25 635	9%
Прибыль (убыток) до налогообложения	39 728	14 609	25 119	172%
Начисленные (уплаченные) налоги	6 690	8 614	(1 924)	-22%
Прибыль (убыток) после налогообложения	33 038	5 995	27 043	451%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	7 514	32 652	(25 138)	-77%
Финансовый результат за отчетный период	40 552	38 647	1 905	5%

Основными итогообразующими статьями Отчета о финансовых результатах Банка являются статьи Чистые доходы (расходы) и Операционные расходы, разница между которыми и формирует статью Прибыль (убыток) до налогообложения.

Основными составляющими, повлиявшими на размер статьи «Чистые доходы (расходы)» (336 630 тыс. руб.), являются:

- «комиссионные доходы» в размере 210 173 тыс. руб. или 44% от суммы доходных статей;

- «чистые процентные доходы» в размере 120 025 тыс. руб. или 25% от суммы доходных статей;
 - «чистые доходы от операций с иностранной валютой» в размере 99 390 тыс. руб. или 21% от суммы доходных статей;

- «комиссионные расходы» в размере 44 244 тыс. руб. или 31% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (296 902 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (зарботная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 223 072 тыс. руб. (доля влияния 75%) и организационные и управленческие расходы в размере 56 410 тыс. руб. (19% от размера всей статьи), из которых 24 429 тыс. руб. – расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности (8%).

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Информация о составе собственных средств (капитала), представляющих структуру основного и дополнительного капитала Банка, представлена в таблице:

	01.07.2020	01.01.2020	Прирост(+)/ снижение(-)	Динамика, %
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	-	-
Резервный фонд	53 203	53 203	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	364 354	408 889	(44 535)	-12.22
Убытки отчетного года	-	(45 959)	45 959	100.00
Источники базового капитала, итого	1 597 557	1 596 133	1 424	0.09
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	37 974	30 700	7 274	19.16
Базовый капитал, итого	1 559 583	1 565 433	(5 850)	-0.38
Источники добавочного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	1 559 583	1 565 433	(5 850)	-0.38
Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения	40 059	-	40 059	100.00
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	40 059	-	40 059	100.00
Собственные средства (капитал), итого	1 599 642	1 565 433	34 209	2.14

По состоянию на 01.07.2020 размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составил 1 599 642 тыс. руб., что на 34 209 тыс. руб. выше аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2020.

Требования законодательства и нормативных документов Банка России к капиталу кредитной организации и его размеру Банком не нарушались, за исключением однократного нарушения, причины которого раскрыты в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» за 1 полугодие 2020 года, опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей» по адресу: <https://www.finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information/info-risk/>.

Случаи убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала, отсутствуют.

В составе как основного, так и дополнительного капитала Банка отсутствуют субординированные, производные финансовые и иные инструменты.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

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

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

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

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

По результатам проведения ежегодной процедуры определения значимых рисков Правлением Банка признаны значимыми на 2020 год следующие риски:

- кредитный риск, включающий кредитный риск контрагента;
- рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски¹;
- операционный риск, включающий правовой риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск.

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

6.1. Кредитный риск

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

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

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом и в незначительных объемах с физическими лицами. Кредитный риск контрагента не признан значимым на 2020 год, соответственно управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

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

¹ В 2020 году, также, как и в 2019 году Банк не осуществлял операций с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, соответственно товарный риск, являющийся составной частью рыночного риска не присущ деятельности Банка.

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 заемщикам или связанным с Банком лицам;
- выдача крупных кредитов.

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

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

Банк не использует в целях оценки величины кредитного риска (величины требований к капиталу на покрытие кредитного риска) методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки кредитного риска и риска контрагента используются методы, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Риск концентрации относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие риска концентрации в

составе кредитного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала в соответствии с Положением об организации процедур управления достаточностью капитала в АО «Банк ФИНАМ», а ограничение риска концентрации в составе кредитного риска осуществляется путем установления лимитов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н25).

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

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

К лимитам второго уровня относятся устанавливаемые Правлением Банка:

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

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

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

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

Сведения о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска²

Состав активов	Сумма требований	
	01.07.2020	01.01.2020
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	8 100 840	5 827 271
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	5 165 043	4 538 294
Кредитных организаций	4 446 319	3 746 826
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	329 979	411 332
Физических лиц	388 745	380 136
Вложения в ценные бумаги	795 069	561 600
Прочие активы	2 033 216	608 306
Требования по получению процентов	107 512	119 071

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

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

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

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

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска финансового актива с момента его первоначального признания. При этом в зависимости от степени изменения кредитного риска финансового инструмента с момента его первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

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

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

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

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

- существенная реструктуризация (модификация) актива.

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

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

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на дату оценки по сравнению с датой первоначального признания;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

требований (более 25%);

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

Для эмитентов ценных бумаг и контрагентов дополнительным признаком отнесения финансового инструмента в Стадию 2 является существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на дату оценки по сравнению с внутренним рейтингом на дату первоначального признания актива.

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

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

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

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

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

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

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

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

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

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

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

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

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

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

- смерть заемщика;

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

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

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

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

Для физических лиц дефолт фиксируется при наличии следующих признаков:

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

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

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

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

несостоятельности (банкротстве)» (с даты получения информации).

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

- эмитент / контрагент по финансовому инструменту имеет дефолтный уровень рейтинга;
- у эмитента / контрагента прекращено действие лицензии, аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности;
- наличие судебных разбирательств (запуск процедуры судебного взыскания задолженности) со стороны Банка в отношении эмитента / контрагента, предметом которых является взыскание задолженности / введение в отношении эмитента / контрагента любой из процедур, предусмотренных в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (с даты получения информации).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, эмитент / контрагент в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной

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

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

Финансовые инструменты	01.07.2020			01.01.2020		
	Сумма требований		Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Сумма требований		Резерв под ожидаемые кредитные убытки
	Всего	в т.ч. с низким риском		Всего	в т.ч. с низким риском	
Суды и приравненная к ним задолженность	5 272 555	4 446 319	444 817	4 657 365	3 580 708	494 384
Вложения в ценные бумаги	795 069	608 768	1 019	561 600	396 104	1 009
Прочие активы	2 033 216	1 482 569	93 035	608 306	133 781	65 894
Условные обязательства кредитного характера	146 240	-	1 042	197 966	-	1 607
Итого	8 247 080	6 537 656	539 913	6 025 237	4 110 593	562 894

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

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

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

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

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

В отношении обязательств перед Банком юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

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

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

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

В отношении обязательств перед Банком физических лиц:

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

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

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

В отношении обязательств эмитентов ценных бумаг и контрагентов:

- в целях определения вероятности дефолта (PD) Банк использует рейтинги международных («S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», «Thomas Murray») и национальных («Эксперт РА», «АКРА») рейтинговых агентств. На основании данных рейтинговых агентств и таблицы сопоставления рейтинговых шкал определяется внутренний рейтинг. В случае отсутствия у кредитной организации-контрагента рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств, определение внутреннего рейтинга кредитной организации производится на основании оценок групп показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой. На основании внутреннего рейтинга, а также с учетом стадии финансового инструмента определяется вероятность дефолта на основе статистических данных международного рейтингового агентства Moody's (Average Cumulative Issuer-Weighted Global Default Rates by Alphanumeric Rating). При этом для финансовых инструментов Стадии 1 определяется величина 12-PD на основании статистических данных о дефолтах по сроку «1 год», для финансовых инструментов Стадии 2 и 3 определяется величина It-PD на основании статистических данных о дефолтах по срокам, оставшимся до окончания срока действия финансового инструмента.

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

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

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

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

$ECL = EAD \times PD \times LGD$, где:

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

PD – вероятности дефолта,

LGD – доля потерь в случае наступления дефолта.

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

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.07.2020					
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в .ч.:		Обесцененные финансовые активы
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	1 393	444 817	2 905	69	441 843	546 819
Вложения в ценные бумаги	100	1 019	1 019	0	0	0
Корсчета	606	37 516	1 594	0	35 922	35 922
Условные обязательства кредитного характера	439	1 042	832	210	0	0
Итого	2 538	484 394	6 350	279	477 765	582 741

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.01.2020					
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в .ч.:		Обесцененные финансовые активы
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	X	494 384	2 723	113	491 548	627 602
Вложения в ценные бумаги	X	1 009	1 009	-	-	-
Корсчета	X	37 420	1 498	-	35 922	35 922
Условные обязательства кредитного характера	X	1 607	920	643	44	587
Итого	X	534 420	6 150	756	527 514	664 111

За отчетный период сумма оценочного резерва под ОКУ сократилась на 9,36% в основном за счет сокращения оценочного резерва под ОКУ по кредитно-обесцененным финансовым активам. Основной причиной такого изменения оценочного резерва является прекращение признания кредитно-обесцененной ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в том числе за счет заключения договоров цессии по отдельным кредитам юридических лиц Стадии 3, а также за счет погашения и списания с баланса отдельных кредитов юридических и физических лиц Стадии 3. Выпуск или приобретение финансовых инструментов в отчетном периоде не оказали существенного влияния на изменение оценочного резерва под ОКУ. В связи с тем, что за отчетный период Банк не вносил существенных изменений в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, данный фактор не оказал существенного влияния на изменение оценочного резерва под ОКУ за отчетный период.

В отчетном периоде нет фактов изменений (реструктуризаций), предусмотренных договором

денежных потоков по финансовым активам, в результате которых изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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

Основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

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

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

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объём, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);
- соблюдения требований законодательства РФ, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

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

Оценка влияния обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков

Показатель	Сумма ожидаемых кредитных убытков без учета обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска	Сумма ожидаемых кредитных убытков (ECL)	Оценка влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков (гр.2 – гр.3)
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	542 540	444 817	97 723
Вложения в ценные бумаги	1 019	1 019	-
Прочие активы	93 035	93 035	-
Условные обязательства кредитного характера	1 042	1 042	-
Итого, в т.ч.:	637 636	539 913	97 723
- кредитно-обесцененные финансовые активы	537 077	477 765	59 312

Графа 2 = EAD × PD

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020. Данная информация раскрывает полную стоимость принятого обеспечения, то есть в случае если сумма обеспечения превышает задолженность на отчетную дату, раскрывается полная стоимость отраженного в бухгалтерском учете обеспечения. В 2020 году Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Обеспечение, удовлетворяющее критериям применения понижающих коэффициентов риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, отсутствовало.

Сведения о полученном в залог обеспечении

Вид обеспечения	01.07.2020	01.01.2020
1. Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	-	-
1.1. Депозит	-	-
1.2. Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
2. Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	267 810	259 353
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	267 810	259 353
2.2. Залог имущественных прав	-	-
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	3 437 658	4 219 580
3.1 Депозит	-	-

Вид обеспечения	01.07.2020	01.01.2020
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	350 052	365 290
3.4 Залог имущества	5 149	5 149
3.5 Залог имущественных прав	311 402	452 969
3.6 Транспортные средства	13 029	16 311
3.7 Товары в обороте	351 125	390 125
3.8 Гарантии и поручительства	2 406 902	2 989 736
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	3 705 468	4 478 933

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

Ниже представлена информация о подверженности кредитному риску по финансовым активам

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов, по которым					
	оценочный резерв под ОКУ рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе:				
		Всего, в т.ч.:	не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился	ОКУ по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9	не являющихся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанных кредитно-обесцененными на отчетную дату	приобретенные, выданные обесцененные активы с момента первоначального признания за отчетный период
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	4 677 831	594 724	9 691	228 300	6 502	120
Вложения в ценные бумаги	795 069	-	-	-	-	-
Корсчета	1 361 743	35 922	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	117 749	28 491	27 991	500	-	-
Итого	6 952 392	659 137	37 682	228 800	6 502	120

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

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

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов по уровню кредитного рейтинга		
	Инвестиционный	Не инвестиционный	Без рейтинга
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	4 446 319	-	826 236
Вложения в ценные бумаги	608 768	186 301	-
Корсчета	1 016 089	345 537	36 039

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

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

*Сведения о категориях качества финансовых активов и об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий*³

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

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

Просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 в Банке не было.

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

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

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

По состоянию на 01 июля 2020 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
										по категориям качества				II
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	8 100 840	7 107 035	257 293	43 440	364	692 708	711336	702708	702 708	4 161	9 386	206	688 955	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	5 165 043	4 456 583	195 388	41 969	356	470 747	488 287	479 735	479 735	3 519	8 966	203	467 047	
Кредитных организаций	4 446 319	4 446 319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	329 979	0	49 295	0	0	280 684	281 560	277 780	277 780	796	0	0	276 984	
Физических лиц, в т.ч.	388 745	10 264	146 093	41 969	356	190 063	206 727	201 955	201 955	2 723	8 966	203	190 063	
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 850	0	0	1 850	0	0	594	594	594	0	594	0	0	
- ипотечные ссуды	51 349	4 503	23576	23 270	0	0	10065	6953	6953	1146	5807	0	0	
- иные потребительские ссуды	206 920	5 761	15	10 772	309	190 063	194 263	192 603	192 603	1	2 345	194	190 063	
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	128 626	0	122 502	6 077	47	0	1 805	1 805	1 805	1576	220	9	0	
Вложения в ценные бумаги	795 069	743 293	51776	0	0	0	515	515	515	515	0	0	0	
Прочие активы	2 033 216	1 898 276	8082	1110	0	125 748	126 169	126169	126 169	82	339	0	125 748	
Требования по получению процентов	107 512	8 883	2 047	361	8	96 213	96365	96289	96 289	45	81	3	96 160	

По состоянию на 01 января 2020 года:

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

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

По состоянию на 01.07.2020

№	Финансовые инструменты	Сумма требований	Сформированные резервы по категориям качества					Корректировка до резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
			II	III	IV	V	Итого		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	5 165 043	3 519	8 966	203	467 047	479 735	(111 767)	367 968
	- Кредитных организаций	4 446 319	-	-	-	-	-	-	-
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	329 979	796	-	-	276 984	277 780	(12 212)	265 568
	- Физических лиц	388 745	2 723	8 966	203	190 063	201 955	(99 555)	102 400
2	Вложения в ценные бумаги	795 069	515	-	-	-	515	504	1 019
3	Прочие активы	2 033 216	82	339	-	125 748	126 169	(33 134)	93 035
4	Требования по получению процентов	107 512	45	81	3	96 160	96 289	(19 440)	76 849
5	Условные обязательства кредитного характера	146 240	2 747	640	-	-	3 387	(2 345)	1 042
	Итого	8 247 080	6 908	10 026	206	688 955	706 095	(166 182)	539 913

По состоянию на 01.01.2020

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления рыночными рисками:

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

В целях оценки величины рыночного риска Банк использует методы установленные нормативными актами Банка России, а именно, Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции Банка России № 199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и № 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Соответственно, Банк не использует в целях оценки величины рыночного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, в том числе анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска, метод стоимостной оценки рисков (VaR) и пр.

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

тыс. руб.			
№ п/п	Вид риска	01.07.2020	01.01.2020
1	Процентный риск, в т.ч.	45 510.19	24 717.23
1.1	Общий процентный риск	5 961.31	5 552.34
1.2	Специальный процентный риск	39 548.88	19 164.89
2	Фондовый риск	0.00	0.00

№ п/п	Вид риска	01.07.2020	01.01.2020
2.1	Общий фондовый риск	0.00	0.00
2.2	Специальный фондовый риск	0.00	0.00
3	Валютный риск ⁵	-	-
4	Итого: Рыночный риск (стр.1+стр.2)*12,5+стр.3	568 877	308 965

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

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

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

Ниже в таблице представлена информация о совокупном объеме вложений в ценные бумаги и о концентрации вложений в разрезе финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020.

№	Финансовый инструмент	тыс. руб.	
		01.07.2020	01.01.2020
0	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.	857 864	588 039
1	Облигации, в т.ч.	857 864	568 576
1.1	Облигации органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1)	53 888	54 300
1.2	Облигации кредитных организаций - резидентов (BON3)	42 671	39 611
1.3	Облигации прочих резидентов (BON4)	761 305	474 666
2	Пан инвестиционных фондов резидентов (SHS8)	0	19 463
3	Свопы (SWAP)	355 804	292 058

Информация о концентрации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и в отношении которых рассчитывается рыночный риск, по видам экономической деятельности эмитентов, по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 представлена ниже в таблицах.

По состоянию на 01.07.2020

Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости)			
Код вида экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности	Сумма вложений в ценные бумаги, тыс. руб.	Доля в портфеле ценных бумаг, %
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	133 761	15.59%
08.99.32	Добыча алмазов	117 822	13.73%
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	112 397	13.10%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	85 755	10.00%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	77 354	9.02%
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	73 304	8.54%
06.10.1	Добыча сырой нефти	73 037	8.51%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	53 888	6.28%
64.19	Денежное посредничество прочее	42 671	4.97%
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	37 671	4.39%
24.45	Производство прочих цветных металлов	35 831	4.18%
71.12.3	Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	14 372	1.68%
Итого		857 864	100.00%

⁵ Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

По состоянию на 01.01.2020

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

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

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

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

К лимитам верхнего уровня относятся:

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

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

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

- ОВП в отдельной валюте / драгоценном металле.

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

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

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

- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, являющийся одновременно лимитом по распределению капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, на инвестиционное направление деятельности и на Казначейство, являющееся подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска;
 - предельные объемы (лимиты) вложений в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
 - лимиты на объемы вложений по видам финансовых инструментов в пределах предельного объема вложений в ценные бумаги: облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1); облигации кредитных организаций – резидентов (BON3); облигации прочих резидентов (BON4); иные виды финансовых инструментов, в случае осуществления операций с ними;
 - лимит на показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности, рассчитываемый как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности⁶ в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости.

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом:

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

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

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

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

Описание условий и сценария стресс-тестирования:

- метод стресс-теста – сценарный анализ;
- использованная модель оценки потерь – анализ чувствительности, оценка возможных потерь, возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций;
- основные риск-факторы – волатильность доходностей гособлигаций, волатильность доходностей корпоративных облигаций, волатильность фондовых индексов;

⁶ Под портфелем вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности понимается сумма справедливой стоимости вложений в разбивке по классам, подклассам, группам, подгруппам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), в порядке, аналогичном предусмотренному порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах". В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

- тип сценария – умеренный сценарий;
 - стресс-факторы – снижение справедливой стоимости ценных бумаг, эмитенты которых осуществляют деятельность одного и того же вида⁷, доля которого в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск, является преобладающей, в связи с ростом доходностей гособлигаций на 2 процентных пункта, ростом доходностей корпоративных облигаций на 5 и падением фондовых индексов на 10 процентных пунктов.

В таблице ниже представлены результаты стресс-тестирования.

Наименование показателей	Значения показателей на 01.01.2020	значения показателей с учетом стресса	рост / снижение	
			тыс.руб.	%
Величина собственных средств (капитала) Банка	1 575 424	1 559 421	-16 003	-1.02%
Знаменатель Н1.0	3 186 575	3 165 396	-21 179	-0.66%
в т.ч. требования к капиталу на покрытие рыночного риска (8%*PP, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П)	308 965	287 786	-21 179	-6.85%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), Min нормативное значение - 8%	49.439	49.265	-	-0.174

6.3 Операционный риск

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

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- несовершенства системы защиты и (или) порядка доступа к информации.

⁷ Под эмитентами ценных бумаг, осуществляющими деятельность одного и того же вида, понимается группировка видов деятельности эмитентов по классам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

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 № 199-И.

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

По состоянию на 01.07.2020 размер операционного риска Банка, составляет 98 937 тыс. руб., размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 236 713 тыс. руб.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг ключевых индикаторов уровня операционного риска (событий операционного риска), для каждого из которых устанавливаются лимиты (пороговые значения - количество событий), преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и рост вероятности возникновения убытков. Действующая система лимитов является отражением текущих установок Банка в части управления операционным риском и нацелена на достижение Банком некоего идеального (безопасного) уровня операционного риска. Таким образом, мониторинг индикаторов операционного риска является процедурой раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков), что позволяет выявлять наличие значимых для Банка операционных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них. В 2020 году случаев превышения установленных лимитов, не было.

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

6.4 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска, присущего проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок, могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск)

На возникновение и уровень процентного риска влияют внешние и внутренние факторы деятельности Банка.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри него:

- нестабильность рыночной конъюнктуры и процентных ставок денежного рынка, изменение уровня процентных ставок на рынке;
- изменение спреда между ставкой привлечения и размещения средств;
- политические условия и экономическая обстановка в стране;
- денежно – кредитная политика Банка России (изменение ключевой ставки, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- уровень ставок по операциям Банка России на открытом рынке;
- правовое регулирование процентного риска;

- конкуренция на рынке банковских услуг.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов;
- изменения в объемах операций, совершаемых Банком;
- изменения в структуре портфеля активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;
- взаимоотношения с клиентами и партнерами;
- неверные прогнозы изменения процентных ставок;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка.

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

Система управления процентным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением процентным риском (Управление оценки рисков), от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием процентного риска, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства.

Банк применяет следующие основные методы управления процентным риском:

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение процентного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях выявления, оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод измерения процентного риска с применением анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (далее по тексту ГЭП-анализ) и стресс-тестирования;

- метод оценки процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием Банка России №4336-У.

Банк определяет величину процентного риска (количественных требований к капиталу для покрытия процентного риска) как произведение числителя формулы расчета процентного риска, установленной Указанием Банка России № 4336-У и коэффициента 12,5.

Сведения о риске процентной ставки на 01.07.2020

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														742 097
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	99 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 900 035
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	5 358 802	21 726	42 610	38 672	40 761	28 694	20 172	17 420	24 867	23 776	28 366	9 006	0	41
1.3.1	кредитных организаций	5 348 272	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 914	10 926	22 069	9 287	7 029	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	6 616	10 800	20 541	29 385	33 732	28 694	20 172	17 420	24 867	23 776	28 366	9 006	0	41
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	551	4 352	11 089	11 485	0	285	0	0	0	0	0	0	0	41
1.3.3.2	жилищные ссуды	3 421	3 294	4 890	9 494	18 632	18 621	13 691	13 857	24 834	23 776	28 366	9 006	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	1 731	1 469	58 077	7 004	153 910	155 747	0	0	0	0	0	0	0	493 844
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	164 554
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	97 777
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 459 791	23 195	100 687	45 676	194 671	184 441	20 172	17 420	24 867	23 776	28 366	9 006	0	3 398 348
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	612 956	246 520	485 483	797 069	39 060	0	0	0	0	0	0	0	0	5 518 786
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	132 660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 718 564
4.2.2	депозиты юридических лиц	20 576	21 077	512	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	229 546	225 443	484 971	797 069	39 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	117 850
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 829 575
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	612 956	246 520	485 483	797 069	39 060	0	0	0	0	0	0	0	0	7 466 213
7	Совокупный ГЭП (строки 3 - строки 6)	-4 846 835	-223 325	-384 796	-751 393	155 611	184 441	20 172	17 420	24 867	23 776	28 366	9 006	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 200 базисных пунктов	92 894.44	-3 721.93	-4 809.95	-3 756.97										
8.2	- 200 базисных пунктов	-92 894.44	3 721.93	4 809.95	3 756.97										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2020

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал выше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														396 549
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	52 789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	691 117
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 251 525	39 054	42 632	43 251	31 999	26 739	18 497	14 986	23 281	21 702	23 686	9 508	0	166 118
1.3.1	кредитных организаций	4 233 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	166 118
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	10 364	20 710	23 955	10 578	1 323	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	7 264	18 344	18 677	32 673	30 676	26 739	18 497	14 986	23 281	21 702	23 686	9 508	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	2 473	2 964	9 837	16 125	0	126	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	2 336	3 155	4 738	9 269	17 637	17 426	14 618	13 434	23 264	21 702	23 686	9 508	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	1 532	1 300	57 925	6 198	12 397	195 049	72 793	0	0	0	0	0	0	239 561
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 463
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131 420
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 007
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 305 846	40 354	100 557	49 449	44 396	221 788	91 290	14 986	23 281	21 702	23 686	9 508	0	1 685 235
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	445 713	586 244	484 093	657 746	13 010	0	0	0	0	0	0	0	0	2 692 004
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	75 240	93 896	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 452 199
4.2.2	депозиты юридических лиц	81 358	6 888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	289 115	306 401	484 093	657 746	13 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Вынужденные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76 761
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 801 032
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	445 713	586 244	484 093	657 746	13 010	0	0	0	0	0	0	0	0	4 569 799
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 860 133	-545 890	-383 536	-608 297	31 386	221 788	91 290	14 986	23 281	21 702	23 686	9 508	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 200 базисных пунктов	73 983.31	-9 097.8	-4 794.2	-3 041.49										
8.2	- 200 базисных пунктов	-73 983.31	9 097.8	4 794.2	3 041.49										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок по данным формы отчетности 0409127 по состоянию на 01.07.2020 составляет (+80 605,59) тыс. руб. исходя из допущения увеличения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов и (-80 605,59) тыс. руб. исходя из допущения уменьшения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Оценка процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием Банка России № 4336-У, представлена ниже.

Временной интервал / Наименование показателя	01.07.2020		01.01.2020	
	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции
До 1 месяца	4 846 835	3 877	3 860 133	3 088
1 - 3 месяца	-223 325	-670	-545 890	-1 638
3 - 6 месяцев	-384 796	-2 540	-383 536	-2 531
6 - 12 месяцев	-751 393	-9 543	-608 297	-7 725
1 - 2 года	155 611	3 672	31 386	741
2 - 3 года	184 441	6 603	221 788	7 940
3 - 4 года	20 172	920	91 290	4 163
4 - 5 лет	17 420	928	14 986	799
5 - 7 лет	24 867	1 532	23 281	1 434
7 - 10 лет	23 776	1 633	21 702	1 491
10 - 15 лет	28 366	1 957	23 686	1 634
15 - 20 лет	9 006	540	9 508	570
Более 20 лет	0	0	0	0
ВОДП		21 664		21 860
ВОКП		-12 752		-11 894
Числитель (ПР)		8 912		9 966
Капитал		1 586 928		1 575 424
Показатель процентного риска (ПР)		0.56		0.63
Показатель процентного риска (баллы)		1		1
Состояние процентного риска		приемлемый		приемлемый
Запас до изменения оценки		19.44		19.37

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

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

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

К лимитам верхнего уровня относятся:

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

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде

совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года, одновременно с утверждением Плана работы Банка на следующий год, с учетом результатов стресс-тестирования. Показателем склонности к процентному риску является показатель Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок с учетом стресс-теста на 400 базисных пунктов, в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

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

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня процентного риска, и в целях управления достаточностью капитала:

- лимит (допустимые границы колебаний) на Коэффициент разрыва - относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года;
- лимит показателя чистой процентной маржи (ПД5), рассчитываемого в порядке, установленном Указанием Банка России № 4336-У;
- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие процентного риска

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом в случае необходимости лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО, при совершении операций межбанковского кредитования, межбанковских депозитных операций.

6.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

На возникновение риска ликвидности влияют внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей;
- достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;
- надежность клиентов и партнеров Банка;
- денежно – кредитная политика Банка России (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- фискальная политика государства, (уменьшение или увеличение размера налогов), которая влияет на финансовый результат деятельности Банка, что отражается на платежеспособности и ликвидности;
- операции Банка России на открытом рынке с государственными ценными бумагами и иностранной валютой;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь

средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

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

Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Система управления риском ликвидности в Банке строится на принципе независимости подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением риском ликвидности (Управление оценки рисков), от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска ликвидности, осуществляющих операции с финансовыми инструментами и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства.

Банк применяет следующие основные методы управления риском ликвидности:

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение риска ликвидности путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях выявления, оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- метод оценки показателей, характеризующих уровень риска ликвидности, включая значения обязательных нормативов ликвидности;
- метод качественной оценки состояния ликвидности - на основании расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Анализ сроков погашения финансовых активов и сроков, оставшихся до погашения обязательств банка, а также анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств осуществляется с помощью GAP-анализа, который осуществляется в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее – форма 0409125), установленного Указанием Банка России № 4927-У.

Ниже приводятся результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, по всем валютам в совокупности и в основных валютах, по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная, по состоянию на 01.07.2020

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	2 739 532	2 739 532	2 739 532	2 739 532	2 741 355	2 741 355	2 741 355	2 741 355	2 741 355	2 741 355	2 741 355	2 741 355
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 446 515	4 448 697	5 350 202	5 354 566	5 357 492	5 377 922	5 419 952	5 436 185	5 453 839	5 461 485	5 527 461	5 613 476
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	857 348	857 348	857 348	857 348	857 348	857 348	857 348	857 348	857 348	857 348	857 348	857 348
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	517 179	517 179	517 179	517 226	517 565	517 565	517 565	517 565	517 565	517 728	517 728	517 728
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	8 560 574	8 562 756	9 464 261	9 468 672	9 473 760	9 494 190	9 536 220	9 552 453	9 570 107	9 577 916	9 643 892	9 729 907
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	5 881 956	5 892 723	5 952 642	6 036 579	6 131 742	6 378 262	6 863 745	7 453 405	7 660 814	7 699 874	7 699 874	7 699 874
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 729 805	5 729 805	5 744 295	5 744 336	5 790 899	5 838 464	5 838 478	5 838 478	5 838 478	5 838 478	5 838 478	5 838 478
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	11 611 763	11 622 530	11 696 939	11 780 917	11 922 643	12 216 728	12 702 225	13 291 885	13 499 294	13 538 354	13 538 354	13 538 354
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	146 006	146 006	146 006	146 006	146 006	146 006	146 006	146 240	146 240	146 240	146 240	146 240
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-3 197 195	-3 205 780	-2 378 684	-2 458 251	-2 594 889	-2 868 544	-3 312 011	-3 885 672	-4 075 427	-4 106 678	-4 040 702	-3 954 687
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-27.53	-27.58	-20.34	-20.87	-21.76	-23.48	-26.07	-29.23	-30.19	-30.33	-29.85	-29.21

Рубли, тыс., по состоянию на 01.07.2020

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	558 770	558 770	558 770	558 770	560 593	560 593	560 593	560 593	560 593	560 593	560 593	560 593
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 446 515	4 448 697	5 350 202	5 354 566	5 357 492	5 377 922	5 419 952	5 436 185	5 453 839	5 461 485	5 527 461	5 613 476
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 259	72 259	72 259	72 259	72 259	72 259	72 259	72 259	72 259	72 259	72 259	72 259
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	463 144	463 144	463 144	463 191	463 530	463 530	463 530	463 530	463 530	463 693	463 693	463 693
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 540 688	5 542 870	6 444 375	6 448 786	6 453 874	6 474 304	6 516 334	6 532 567	6 550 221	6 558 030	6 624 006	6 710 021
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	3 519 324	3 529 112	3 587 192	3 668 683	3 762 348	3 976 519	4 375 645	4 875 832	5 061 798	5 100 858	5 100 858	5 100 858
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 305 233	5 305 233	5 319 723	5 319 764	5 366 327	5 413 892	5 413 906	5 413 906	5 413 906	5 413 906	5 413 906	5 413 906
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	8 824 559	8 834 347	8 906 917	8 988 449	9 128 677	9 390 413	9 789 553	10 289 740	10 475 706	10 514 766	10 514 766	10 514 766
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	146 006	146 006	146 006	146 006	146 006	146 006	146 006	146 240	146 240	146 240	146 240	146 240
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-3 429 877	-3 437 483	-2 608 548	-2 685 669	-2 820 809	-3 062 115	-3 419 225	-3 903 413	-4 071 725	-4 102 976	-4 037 000	-3 950 985
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-38.87	-38.91	-29.29	-29.88	-30.90	-32.61	-34.93	-37.94	-38.87	-39.02	-38.39	-37.58

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.07.2020

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 451 784	1 451 784	1 451 784	1 451 784	1 451 784	1 451 784	1 451 784	1 451 784	1 451 784	1 451 784	1 451 784	1 451 784
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	743 689	743 689	743 689	743 689	743 689	743 689	743 689	743 689	743 689	743 689	743 689	743 689
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	40 485	40 485	40 485	40 485	40 485	40 485	40 485	40 485	40 485	40 485	40 485	40 485
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	2 235 958	2 235 958	2 235 958	2 235 958	2 235 958	2 235 958	2 235 958	2 235 958	2 235 958	2 235 958	2 235 958	2 235 958
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	1 956 040	1 957 019	1 958 858	1 960 677	1 962 175	1 991 907	2 071 233	2 158 651	2 179 307	2 179 307	2 179 307	2 179 307
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	62 540	62 540	62 540	62 540	62 540	62 540	62 540	62 540	62 540	62 540	62 540	62 540
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2 018 580	2 019 559	2 021 398	2 023 217	2 024 715	2 054 447	2 133 773	2 221 191	2 241 847	2 241 847	2 241 847	2 241 847
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	217 378	216 399	214 560	212 741	211 243	181 511	102 185	14 767	-5 889	-5 889	-5 889	-5 889
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	10.77	10.72	10.61	10.51	10.43	8.84	4.79	0.66	-0.26	-0.26	-0.26	-0.26

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.07.2020

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	667 159	667 159	667 159	667 159	667 159	667 159	667 159	667 159	667 159	667 159	667 159	667 159
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 400	41 400	41 400	41 400	41 400	41 400	41 400	41 400	41 400	41 400	41 400	41 400
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	13 550	13 550	13 550	13 550	13 550	13 550	13 550	13 550	13 550	13 550	13 550	13 550
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	722 109	722 109	722 109	722 109	722 109	722 109	722 109	722 109	722 109	722 109	722 109	722 109
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	345 841	345 841	345 841	346 468	346 468	349 085	356 116	358 171	358 958	358 958	358 958	358 958
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	362 012	362 012	362 012	362 012	362 012	362 012	362 012	362 012	362 012	362 012	362 012	362 012
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	707 853	707 853	707 853	708 480	708 480	711 097	718 128	720 183	720 970	720 970	720 970	720 970
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14 256	14 256	14 256	13 629	13 629	11 012	3 981	1 926	1 139	1 139	1 139	1 139
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	2.01	2.01	2.01	1.92	1.92	1.55	0.55	0.27	0.16	0.16	0.16	0.16

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная, по состоянию на 01.01.2020

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 137 325	1 137 325	1 137 325	1 137 325	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 407 886	4 407 886	4 408 157	4 413 825	4 417 228	4 454 923	4 495 347	4 514 700	4 536 193	4 556 959	4 617 055	4 695 233
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	406 175	406 175	406 175	406 282	406 282	406 282	406 282	406 282	406 282	406 468	406 468	406 468
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	6 539 425	6 539 425	6 539 696	6 545 471	6 552 005	6 589 700	6 630 124	6 649 477	6 670 970	6 691 922	6 752 018	6 830 196
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	3 040 349	3 040 440	3 192 184	3 329 405	3 410 582	3 723 871	4 207 964	4 453 636	4 865 711	4 878 720	4 878 720	4 878 720
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 914 674	4 914 674	4 929 163	4 929 213	4 967 296	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	7 955 025	7 955 116	8 121 349	8 258 620	8 377 880	8 708 706	9 192 799	9 438 471	9 850 546	9 863 555	9 863 555	9 863 555
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	188 113	188 113	188 113	188 113	188 113	195 283	196 108	197 966	197 966	197 966	197 966	197 966
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-1 603 713	-1 603 804	-1 769 766	-1 901 262	-2 013 988	-2 314 289	-2 758 783	-2 986 960	-3 377 542	-3 369 599	-3 309 503	-3 231 325
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-20.16	-20.16	-21.79	-23.02	-24.04	-26.57	-30.01	-31.65	-34.29	-34.16	-33.55	-32.76

Рубли, тыс., по состоянию на 01.01.2020

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	762 077	762 077	762 077	762 077	765 208	765 208	765 208	765 208	765 208	765 208	765 208	765 208
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 241 768	4 241 768	4 242 039	4 247 707	4 251 110	4 288 805	4 329 229	4 348 582	4 370 075	4 390 841	4 450 937	4 529 115
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965	70 965
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	31 316	31 316	31 316	31 423	31 423	31 423	31 423	31 423	31 423	31 609	31 609	31 609
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 125 589	5 125 589	5 125 860	5 131 635	5 138 169	5 175 864	5 216 288	5 235 641	5 257 134	5 278 086	5 338 182	5 416 360
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	1 840 601	1 840 692	1 991 460	2 126 419	2 205 825	2 482 349	2 925 855	3 149 287	3 481 938	3 494 947	3 494 947	3 494 947
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 880 558	4 880 558	4 895 047	4 895 097	4 933 180	4 950 717	4 950 717	4 950 717	4 950 717	4 950 717	4 950 717	4 950 717
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	6 721 161	6 721 252	6 886 509	7 021 518	7 139 007	7 433 068	7 876 574	8 100 006	8 432 657	8 445 666	8 445 666	8 445 666
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	188 113	188 113	188 113	188 113	188 113	195 283	196 108	197 966	197 966	197 966	197 966	197 966
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-1 783 685	-1 783 776	-1 948 762	-2 077 996	-2 188 951	-2 452 487	-2 856 394	-3 062 331	-3 373 489	-3 365 546	-3 305 450	-3 227 272
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-26.54	-26.54	-28.30	-29.59	-30.66	-32.99	-36.26	-37.81	-40.01	-39.85	-39.14	-38.21

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073	232 073
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086	18 086
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175	460 175
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397	355 397
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 065 731	1 065 731	1 065 731	1 065 731	1 065 731	1 065 731	1 065 731	1 065 731	1 065 731	1 065 731	1 065 731	1 065 731
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	896 971	896 971	897 600	899 862	901 633	932 505	969 498	989 854	1 063 277	1 063 277	1 063 277	1 063 277
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726	7 726
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	904 697	904 697	905 326	907 588	909 359	940 231	977 224	997 580	1 071 003	1 071 003	1 071 003	1 071 003
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	161 034	161 034	160 405	158 143	156 372	125 500	88 507	68 151	-5 272	-5 272	-5 272	-5 272
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	17.80	17.80	17.72	17.42	17.20	13.35	9.06	6.83	-0.49	-0.49	-0.49	-0.49

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911	139 911
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815	143 815
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436	37 436
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462	19 462
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	340 624	340 624	340 624	340 624	340 624	340 624	340 624	340 624	340 624	340 624	340 624	340 624
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	296 070	296 070	296 417	296 417	296 417	302 310	305 904	307 788	313 789	313 789	313 789	313 789
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231	26 231
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	322 301	322 301	322 648	322 648	322 648	328 541	332 135	334 019	340 020	340 020	340 020	340 020
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	18 323	18 323	17 976	17 976	17 976	12 083	8 489	6 605	604	604	604	604
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	5.69	5.69	5.57	5.57	5.57	3.68	2.56	1.98	0.18	0.18	0.18	0.18

Как видно из приведенных данных, по состоянию на 01.07.2020 по всем валютам в совокупности на всех временных интервалах ГЭП отрицательный, что означает превышение обязательств над величиной имеющихся для их покрытия активов. Сложившаяся картина распределения активов и пассивов по срокам востребования и погашения не отражает реального состояния ликвидности, поскольку Банк регулярно размещает свободную ликвидность путем заключения сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом (далее – ЦК). При этом стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО значительно превышает сумму размещенных денежных средств. На 01.07.2020 сумма размещенных средств в РЕПО по всем валютам в совокупности составила 4,446 млрд. руб., а стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО составила 5,258 млрд. руб. Сумма обязательств по сделкам РЕПО в 1,18 раза превысила сумму активов, размещенных по сделкам РЕПО, что соответственно ухудшает значения показателей абсолютного и относительного ГЭПа. Однако после завершения расчетов по сделкам РЕПО сумма предоставленных денежных средств вернется на корреспондентский счет Банка и будет отражена по сроку до востребования и далее нарастающим итогом по всем срокам, а сумма обязательств по второй части сделок РЕПО обнулится и, соответственно, на эту сумму уменьшится общая сумма обязательств по всем срокам. В результате по всем срокам образуется положительный ГЭП, что отражает реальное состояние ликвидности и свидетельствует об избытке ликвидности.

О низкой степени подверженности Банка риску ликвидности свидетельствуют значения обязательных нормативов ликвидности, которые стабильно выполняются с большим запасом. Информация о значениях обязательных нормативов ликвидности и соблюдении установленных лимитов представлена ниже в таблице.

Наименование показателя	Предельно допустимое значение норматива	Внутренний лимит	Сигнальное значение лимита	Фактическое значение показателя
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования	не ниже 15%	не ниже 20%	22%	114.78%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				92.78%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				94.78%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней	не ниже 50%	не ниже 55%	60%	143.07%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				83.07%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				88.07%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	не выше 120%	не выше 110%	100%	8.61%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				91.39%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				101.39%

Банк обладает достаточным объемом высоколиквидных и ликвидных активов для поддержания ликвидности. Помимо денежных средств и остатков на корреспондентских счетах для поддержания ликвидности могут быть использованы средства, размещенные на 01.07.2020 в краткосрочные сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (4,446 млрд. руб.), средства, размещенные в депозит в Банке России (0,900 млрд. руб.).

Также активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения, или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа, являются долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход (Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР) на сумму 803 976 тыс. руб. и облигации Российской Федерации на сумму 53 888 тыс. руб.).

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

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

- Лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности:

- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам в совокупности и по основным валютам (рубли, доллары США и евро) по временным интервалам - до востребования и на 1 день, до 30 дней, до 1 года, свыше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; свыше 5 лет);
- показатель концентрации фондирования от одного клиента / контрагента (доля от общей суммы обязательств).

- Целевой уровень (лимит) величины риска ликвидности (требований к капиталу для покрытия риска ликвидности).

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

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

К лимитам третьего уровня относятся:

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

Планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуациях регламентируются Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности АО «Банк ФИНАМ», который является Модулем 1 Плана ОНиВД (далее – Модуль 1 Плана ОНиВД).

Модуль 1 Плана ОНиВД определяет цели, задачи, необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения уровня ликвидности, в целях своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами.

Модулем 1 Плана ОНиВД установлены параметры внешних и внутренних событий, реализация которых указывает на угрозу кризиса или наступление кризиса финансовой устойчивости (Базовые индикаторы), которые подразделяются на индикаторы раннего предупреждения и индикаторы кризисной ситуации.

Ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг Базовых индикаторов в соответствии с распределением ответственности.

В случае реализации хотя бы одного из базовых индикаторов ответственные подразделения, в компетенции которых находятся реализованные индикаторы, в тот же рабочий день осуществляют следующие действия:

- Проводят анализ факта реализации Базового индикатора для определения причин его реализации и / или последствий его реализации для Банка. При необходимости, для участия в анализе ситуации привлекаются другие подразделения Банка.

- Информируют о реализации базового индикатора Председателя Правления. Представляют Председателю Правления заключение о причинах реализации Базового индикатора. Если при анализе ситуации установлено, что реализация базового индикатора может привести или привела к угрозе или кризису ликвидности, формирует предложения по урегулированию ситуации.

При получении информации о реализации Базового индикатора, характеризующего внутренние факторы риска, Председатель Правления принимает одно из следующих решений:

- если реализация Базового индикатора не привела к угрозе кризиса ликвидности, устанавливает для

ответственного подразделения периодичность информирования о состоянии, величине и динамике базовых индикаторов и при необходимости определяет превентивные меры по минимизации риска возникновения угрозы кризиса ликвидности;

- если реализация Базового индикатора привела к угрозе кризиса ликвидности или кризису ликвидности, в рамках своих полномочий принимает решения о применении оперативных мер по мобилизации и предотвращению оттока ликвидных активов, минимизации возможных потерь для Банка и предотвращению дальнейшего ухудшения финансовой устойчивости Банка, перечень которых установлен Модулем 1 Плана ОНиВД. Меры ранжированы по возрастанию в зависимости от обострения серьезности ситуации: мобилизация первичных резервов ликвидности, меры по поддержанию ликвидности второй очереди, меры по поддержанию ликвидности третьей очереди. Меры будут реализовываться последовательно, а в случае необходимости – одновременно. Возможность и целесообразность применения мер определяются на основании оценки конкретной ситуации. Если ситуация требует принятия коллегиальных решений, Председатель Правления инициирует созыв коллегиального органа, к компетенции которого относится принятие решений по соответствующим вопросам. Либо по результатам всестороннего анализа сложившейся ситуации принимает решение о необходимости введения Режимы чрезвычайной ситуации (далее – Режим ЧС).

В случае принятия Председателем Правления решения о введении режима ЧС в связи с угрозой кризиса или кризисом ликвидности, для работы Банка в режиме ЧС создается штаб, в состав которого входят должностные лица, определенные в Модуле 1 Плана ОНиВД.

Модулем 1 Плана ОНиВД утверждены полномочия Штаба, приостановление и переход к Штабу определенных полномочий Председателя Правления, Правления, Кредитного и Инвестиционного комитетов, отдельных должностных лиц.

Также Модулем 1 Плана ОНиВД предусмотрены действия подразделений и должностных лиц Банка в режиме ЧС.

6.6 Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами (причинами).

К внутренним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним процедурам и бизнес-процессам Банка;
- несвоевременное внесение изменений во внутренние документы и процессы Банка, связанные с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних процедур и бизнес-процессов Банка;
- несоблюдение должностными лицами и другими работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;
- неосведомленность должностных лиц и других работников Банка о содержании законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;
- недостатки в процедурах разработки, согласования, утверждения и доведения внутренних документов Банка до работников Банка;
- неэффективная организация системы внутреннего контроля Банка, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска вследствие действий работников или органов Банка;
- наличие неурегулированных конфликтов интересов;
- недостаточная квалификация персонала;
- превышение должностными лицами и другими работниками Банка своих полномочий, установленных должностными инструкциями и другими внутренними документами Банка.

К внешним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

- изменения в действующем законодательстве;
- неоднозначность трактовки законодательных требований;
- противоречивые мнения различных регулирующих органов.

Целью управления регуляторным риском является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также минимизация убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк применяет следующие основные методы управления регуляторным риском:

- сбор и анализ внутренних данных по регуляторному риску;
- регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур);
- контроль соблюдения внутренних правил и процедур;
- обучение и совершенствование системы мотивации персонала;
- автоматизация бизнес-процессов;
- регулярная внутренняя отчетность по регуляторному риску.

Регуляторный риск относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие регуляторного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала, а ограничение регуляторного риска осуществляется путем установления лимитов.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относится устанавливаемый Советом Директоров лимит склонности к регуляторному риску на значение Показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5), представляющий оценку показателя ПУ5, присвоенную Банком России при оценке экономического положения Банка в соответствии с требованиями указания № 4336-У.

К лимитам второго уровня относится устанавливаемый Правлением Банка для контроля уровня регуляторного риска индикативный лимит и сигнальное значение лимита на сумму убытков, полученных за квартал в результате реализации регуляторного риска (в процентах от Капитала).

Службой внутреннего контроля на постоянной основе осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов.

Информация о соблюдении лимитов регуляторного риска, а также об уровне регуляторного риска, включается в отчеты Службы внутреннего контроля, предоставляемые Правлению Банка и Совету директоров.

6.7. Информация по операциям хеджирования.

В связи с тем, что отчетном периоде Банк не осуществлял в своей деятельности операции хеджирования в целях снижения (компенсации) рисков, Банк не раскрывает в настоящем документе информацию по операциям хеджирования.

7. Информация об управлении капиталом.

Подробная информация об управлении капиталом, раскрываемая Банком в соответствии с Указанием Банка России N 4482-У, размещена на официальном сайте Банка по адресу www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей» по адресу: <https://www.finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information/info-risk/>.

Основной целью управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала. Управление достаточностью капитала осуществляется также в целях:

- соблюдения обязательных нормативов;
- соблюдения показателей склонности к риску;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлемого уровня достаточности капитала;
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала;
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня;
- принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

- ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала. Порядок ежегодного бизнес планирования установлен в Порядке управления рисками и капиталом;
- методы и процедуры определения величины базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;

- методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объёма принятых Банком рисков;
- методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- систему стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- информационную систему;
- систему отчётности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П).

При определении объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 646-П. Таким образом, объём имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала равен величине собственных средств (капитала) Банка.

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

Оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России (Инструкцией № 199-И, Положением № 511-П и Положением № 652-П). Величина риска ликвидности (требования к капиталу для покрытия риска ликвидности) определяется как произведение расходов Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) по сроку от 0 до 30 дней и коэффициента 12,5. Величина процентного риска (требований к капиталу для покрытия процентного риска) определяется как произведение числителя формулы расчета показателя процентного риска, установленной Указанием № 4336-У, и коэффициента 12,5. Объём требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски определяется в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина указанного процента устанавливается Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом. Величина необходимого буфера капитала определяется как произведение требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

Совокупный объём капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков определяется как произведение совокупного (агрегированного) объёма принятых Банком рисков и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

- обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- внутренний норматив достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Н1дост), определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к совокупному (агрегированному) объёму принятых Банком значимых и потенциальных рисков;
- результаты процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого капитала и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

Процедура соотнесения совокупного объёма необходимого капитала и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала заключается в определении достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала на выделение как минимум необходимого буфера капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно, и потенциальные риски. Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала признается приемлемым, если имеющийся буфер капитала

превышает или равен необходимому буферу капитала. Имеющийся буфер капитала – величина превышения объёма имеющегося капитала над величиной капитала, необходимого на покрытие значимых рисков, величина которых определяется количественными методами.

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

К лимитам верхнего уровня относятся показатели склонности к риску:

- основным показателем склонности к риску, характеризующим достаточность капитала является внутренний норматив достаточности имеющегося (доступного) капитала **Н1.0**;
- показатели регулятивной достаточности капитала – обязательные нормативы достаточности капитала.

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

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

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

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

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

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, не претерпела.

Ниже представлена информация о соблюдении обязательных нормативов достаточности капитала по состоянию на начало и конец отчетного периода.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение с учетом СПОД	
		на 01.07.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – норматив Н1.0	8.00%	36.10%	49.04%
Норматив достаточности базового капитала банка – норматив Н1.1	4.50%	35.20%	49.04%
Норматив достаточности основного капитала банка – норматив Н1.2	6.00%	35.20%	49.04%

Приведенные сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, свидетельствуют о соблюдении минимально допустимых значений нормативов достаточности капитала, надбавки к достаточности капитала, которая на отчетную дату составила 2,5%, а также об эффективности принятой в Банке политики управления капиталом и его достаточностью.

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

Банк не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 01.07.2020 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход Долговые ценные бумаги	857 864	-	-	857 854

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 01.01.2020:

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

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 01.07.2020 и 01.01.2020 представлена далее:

	01.07.2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	27 810	-	27 810	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(191)	-	(191)	x
Чистая ссудная задолженность	-	27 619	-	27 619	5 718 837
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	342	-	-	342	x
Требования по прочим операциям	408	-	-	408	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(8)	-	-	(8)	x
Прочие активы	742	-	-	742	115 425
Средства клиентов - юридических лиц	219 220	-	566 550	785 770	x
Средства клиентов - физических лиц	784	26 736	-	27 520	x
Средства клиентов, не являющихся КО	220 004	26 736	566 550	813 290	7 663 915
Прочие обязательства	21 939	2 286	1 030	25 255	117 799
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	2 100	-	2 100	x
Всего безотзывные обязательства	-	2 100	-	2 100	5 868 400

	01.01.2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	29 268	-	29 268	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(561)	-	(561)	x
Чистая ссудная задолженность	-	28 707	-	28 707	4 622 560
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	345	-	-	345	x
Требования по прочим операциям	907	-	-	907	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(260)	-	-	(260)	x
Прочие активы	992	-	-	992	110 726
Средства клиентов - юридических лиц	470 635	-	403 777	874 412	x
Средства клиентов - физических лиц	2 037	20 112	-	22 149	x
Средства клиентов, не являющихся КО	472 672	20 112	403 777	896 561	4 837 786
Прочие обязательства	-	1472	761	2 233	88 384
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	47	-	47	x
Всего безотзывные обязательства	-	47	-	47	5 117 903

По состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,48% и 0,62%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

Условия проведения данных операций в отчетном периоде не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует.

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 01.07.2020 составил 10,61% и на 01.01.2020 – 18,53%.

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

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

	01.07.2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	1 049	-	1 049	147 183
Процентные расходы	711	110	166	987	55 427
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	370	-	370	28 269
Комиссионные доходы	52 427	36	3 960	56 423	210 173
Комиссионные расходы	4	24	-	28	97 733
Изменение резерва по прочим потерям	253	-	-	253	(44 244)
Прочие операционные доходы	28 054	7	514	28 575	35 609
Операционные расходы	3 591	7 933	5 015	16 539	296 902

	01.07.2019				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	36	534	-	570	157 520
Процентные расходы	-	139	106	245	62 445
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	17	-	17	30 481
Комиссионные доходы	43 322	25	1 154	44 501	94 690
Комиссионные расходы	34	17	-	51	55 513
Изменение резерва по прочим потерям	(1)	-	(1)	(2)	(3 013)
Прочие операционные доходы	20 731	1	15	20 747	27 131
Операционные расходы	9 278	9 767	5 536	24 581	271 267

Доля процентных доходов, полученных за I полугодие 2020 года от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 0,71%, в аналогичном периоде 2019 года – 0,36%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных за I полугодие 2020 года, составила 1,78%, в аналогичном периоде 2019 года – 0,39%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных за 1 полугодие 2020 года, составила 26,85%, в аналогичном периоде 2019 года – 47,00%.

Доля прочих операционных доходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных доходов, полученных за 1 полугодие 2020 года, составила 80,25%, в аналогичном периоде 2019 года – 76,47%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 1 полугодия 2020 года, так же, как и в течение 1 полугодия 2019 года, Банк не списывал задолженность связанным с Банком сторон.

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

Председатель Правления



Дюсуше Я.В.

И.о. главного бухгалтера



Мищенко Г.И.

07.08.2020

