

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2020 года

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

Код формы по ОКД 0409806  
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предшлющий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	880536	396549
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	342224	331280
2.1	Обязательные резервы	3.1	83654	45111
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1383152	622319
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	19463
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3, 9	6544995	4622560
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	972491	568576
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10843	10843
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	108415	41007
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		157	0
13	Прочие активы	3.6, 9	121446	110726
14	Всего активов		10364259	6723323
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		8375610	4837788
16.1	Средства кредитных организаций	3.7.1	2	2
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7.2, 9	8375608	4837786
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.7.2	3027307	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		41	50
20	Отложенные налоговые обязательства		3766	3435
21	Прочие обязательства	3.8, 9	113036	88384
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		559	1607
23	Всего обязательств		8493012	4931264
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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		59377	53203
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		17947	13739
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		1392	1018
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	612531	544099
36	Всего источников собственных средств		1871247	1792059
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.10, 9	4647650	5117903
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.10	234	9853
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Шульга А.С.

Мищенко Г.И.

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

**Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2020 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

**Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ" / АО "Банк ФИНАМ"**

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

Код формы по ОКУД 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	222681	234992
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		175384	179140
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		27691	29456
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		19606	26396
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4, 9	80071	90164
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	4
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		80071	90160
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	142610	144828
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:		20990	32261
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2832	12994
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		163600	177089
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9651	-1573
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	9041
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		97639	107669
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		54808	13817
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		501	3096
14	Комиссионные доходы		359067	144770
15	Комиссионные расходы		158160	82746
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-375	504
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	Изменения резерва по прочим потерям		-47461	-4675
19	Прочие операционные доходы	4, 9	61429	40662
20	Чистые доходы (расходы)	4, 9	540699	407654
21	Операционные расходы	4, 9	453852	422739
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		86847	-15085
23	Возмещение (расход) по налогам		10231	12618
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		76612	-27704
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		4	1
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		76616	-27703

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		76616	-27703
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:		4912	44541
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4912	44541
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 хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		330	6589
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4582	37952
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		4582	37952
10	финансовый результат за отчетный период		81198	10249



Председатель Правления  
 .о. главного бухгалтера

Шульга А.С.

Мищенко Г.И.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1180000.0000	1180000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1180000.0000	1180000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		358181.0000	362930.0000	35
2.1	прошлых лет		358181.0000	408889.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	-45959.0000	35
3	Резервный фонд		59377.0000	53203.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1597558.0000	1596133.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	48433.0000	30700.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные резервы на возможные потери			
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	48433.0000	30700.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1549125.0000	1565433.0000	
Источники добавочного капитала				

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1549125.0000	1565433.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		190287.0000	0.0000	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
50	Резервы на возможные потери				

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	190287.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	190287.0000	0.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1739412.0000	1565433.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4113710.0000	3192024.8800	14
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4113710.0000	3192024.8800	14
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4113710.0000	3192024.8800	14
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	37.6580	49.0420	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	37.6580	49.0420	
63	Достаточность собственных средств (капитала)			



	(строка 59 : строка 60.3)		42.2830	49.0420
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5520	2.5700
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500
66	антициклическая надбавка		0.0520	0.3200
67	надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		31.6580	41.0420
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников			

	базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в сети интернет <https://finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information>

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							

2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежным требованиям, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			

6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 4. Продолжение

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



						согласованного с Банком России	купа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	инструмента						стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход		Описание несоответствий
				Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	34a	35	36	37	

Раздел "Справочно".

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

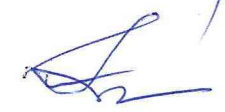
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего ----- 0;
- в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд ----- 0;
  - 1.2. изменения качества ссуд ----- 0;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ----- 0;
  - 1.4. иных причин ----- 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего ----- 0;
- в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд ----- 0;
  - 2.2. погашения ссуд ----- 0;
  - 2.3. изменения качества ссуд ----- 0;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, ----- 0;
  - 2.5. иных причин ----- 0.

Председатель Правления



Шульга

И.о. главного бухгалтера



Мищенко Г.И.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирнала) по ОКПО	Код кредитной организации (фирнала) по ОКПО / регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	129054301	2799

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2020 года

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

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

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

№ п/п	Наименование статьи	№ пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, инвентаризация в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актива)	Переоценка (основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочным работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Распределенная прибыль (убыток)	Итого источник 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	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5				37258.0000				9273.0000				126541.0000	173072.0000
5.1	прибыль (убыток)	5								9273.0000				126541.0000	135814.0000
5.2	прочий совокупный доход	5				37258.0000									37258.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО / регистрационный номер / (порядковый номер)
45286585	129054301	2799

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2020 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальный (Годовой)

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

[Номер [сроки]	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал	1549125	1559583	1561329	1565433	1581226	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1710038	1720496	1722242	1726346	1743072	
2	Основной капитал	1549125	1559583	1561329	1565433	1581226	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1710038	1720496	1722242	1726346	1743072	
3	Собственные средства (капитал)	1739412	1599642	1621851	1565433	1581226	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1786572	1753616	1779578	1726346	1743072	
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4113710	4431219	3723947	3192025	3212470	
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	37.658	35.195	41.927	49.042	49.222	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	40.977	37.422	44.227	51.254	51.454	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	37.658	35.195	41.927	49.042	49.222	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	40.977	37.422	44.227	51.254	51.454	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Нцк, Н1.3, H20.0)	42.283	36.099	43.552	49.042	49.222	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	42.811	38.143	45.7	51.254	51.454	
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), проценты</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.25	2.125	

9	Антициклическая надбавка	10.052	10.051	10.339	10.32	10.36										
10	Надбавка за системную значимость															
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	12.552	12.551	12.839	12.57	12.485										
12	Вазовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственным средства (капитала)	131.658	128.099	135.552	141.042	141.222										
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	110168451	9346837	8526835	16495788	5518981										
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	115.235	116.69	118.31	124.1	128.651										
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	116.708	118.085	117.953	125.886	130.613										
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент															
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>																
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент															
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	83.734	114.782	1104.128	1172.072	1205.289										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	1140.742	143.066	1153.49	1171.372	1208.661										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	17.187	18.611	18.711	17.607	17.295										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		13.6			15.23			15			14.3			13.4		
25	Норматив максимального размера наружных кредитных рисков Н7 (Н22)	141.535	141.897	136.03		120.233								119.444		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1										12.067			12.184		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)															
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		13.91			11.9			11.96			12.08			12.2		
29	Норматив достаточности совокупных															

	ресурсов центрального контрагента Н2цх								
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цх								
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цх								
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цх								
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н5.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		10364259
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1225
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9509
7	Прочие поправки		132087
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		10242906

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		6517865.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		48433.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6469432.00
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1225.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1225.00
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3688285.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		3688285.00
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		92997.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		83489.00

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9509.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1549125.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	10168451.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	15.24

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгвым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							





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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ" / АО "Банк ФИНАМ"

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		77551	-7167
1.1.1	проценты полученные		249003	275025
1.1.2	проценты уплаченные		-85980	-92366
1.1.3	комиссии полученные		359067	144770
1.1.4	комиссии уплаченные		-158160	-82746
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		97639	107669
1.1.8	прочие операционные доходы		65544	86227
1.1.9	операционные расходы		-440075	-435898
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9487	-9848
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1140979	-248718
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-38543	4837
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		-1904580	768322
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-63588	-59541
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3154303	-948453
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-35727	-13883
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1218530	-255885
2	Чистые 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	326385
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-29011	-14575
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			

	активов и материальных запасов		5441	8598
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-245846	320406
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		244537	-24376
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1217221	40145
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1305037	940229
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2522258	980374

Председатель Правления

Шульга А.С.

И.о. главного бухгалтера

Мищенко Г.И.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**  
**за 9 месяцев 2020 года**

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») по состоянию на 01 октября 2020 года и за 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 года, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка [www.finambank.ru](http://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](mailto:infobank@corp.finam.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.finambank.ru](http://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 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 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 отчетности:

	01.10.2020	01.01.2020
Доллар США/Руб.	79,6845	61,9057
Евро/Руб.	93,0237	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 октября 2020 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

### 1.4. Сведения о региональных подразделениях Банка

По состоянию на 1 октября 2020 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офиса в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 55 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, Улан-Удэ, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В период с 1 января 2020 года Банк открыл 2 кредитно-кассовый офиса в городах Воронеж и Улан-Удэ.

### 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 – «стабильный», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) ([www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)) 04.09.2020.

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 октября 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 00 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

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

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

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

#### 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 01.10.2020 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:

	01.10.2020	01.01.2020
<b>Денежные средства</b>	<b>880 536</b>	<b>396 549</b>
- наличные денежные средства в кассе	861 674	372 247
- денежные средства в банкоматах	18 862	24 302
- денежные средства в пути	-	-
<b>Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)</b>	<b>258 570</b>	<b>286 169</b>
<b>Средства на корреспондентских счетах, открытых:</b>	<b>978 987</b>	<b>360 503</b>
- в кредитных организациях РФ	978 941	360 461
- в банках других государств	46	42
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(37 588)</b>	<b>(37 420)</b>
<b>Прочие размещенные средства, в т.ч.</b>	<b>441 753</b>	<b>299 436</b>
- в клиринговых организациях	441 753	299 223
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>(200)</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 522 258</b>	<b>1 305 037</b>

Денежные средства и их эквиваленты (за исключением 35 922 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:

	01.10.2020	01.01.2020
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Паи ЗПИФ	-	19 463
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>19 463</b>

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

В течение 9 месяцев 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:

	01.10.2020	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	6 288 288	91.2	4 231 297	82.9
- в т.ч. требования по процентам	3		589	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	344 441	5.0	462 366	9.1
- в т.ч. требования по процентам	38 142		51 034	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	259 686	3.8	411 293	8.0
- в т.ч. требования по процентам	14 631		31 157	
<b>Итого</b>	<b>6 892 415</b>	<b>100.0</b>	<b>5 104 956</b>	<b>100.0</b>
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(347 420)	x	(482 396)	x
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6 544 995</b>	<b>x</b>	<b>4 622 560</b>	<b>x</b>

Просроченная задолженность:

	01.10.2020	01.01.2020
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	314 767	390 724
Ссуды, предоставленные физическим лицам	62 039	220 624
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(337 670)	(472 089)
<b>Итого</b>	<b>39 136</b>	<b>139 259</b>

В течение января-сентября 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 девяти месяцев 2020 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам</i>				
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>413</b>	<b>133</b>	<b>370 410</b>	<b>370 956</b>
Перевод в Стадию 1	-	114	-	115
Перевод в Стадию 2	(115)	-	-	(115)
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	(142)	(198)	(76 021)	(76 361)
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.10.2020</b>	<b>156</b>	<b>50</b>	<b>294 389</b>	<b>294 595</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>2 628</b>	-	<b>108 812</b>	<b>111 440</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	1 370	1 370
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 370)	-	-	(1 370)
Отчисления в резервы	1 324	-	(59 939)	(58 615)
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.10.2020</b>	<b>2 582</b>	-	<b>50 243</b>	<b>52 825</b>

Существенных изменений в структуре и качестве ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 9 месяцев 2020 года не произошло.

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

	01.10.2020	01.01.2020
<b>Банковская деятельность</b>	<b>6 288 288</b>	<b>4 231 297</b>
<b>Физические лица</b>	<b>259 686</b>	<b>411 293</b>
<b>Юридические лица, всего</b>	<b>344 441</b>	<b>462 366</b>
в том числе по видам деятельности:		
оптовая и розничная торговля	114 672	192 416
строительство	32 271	54 372
обрабатывающие производства	6 938	24 980
прочие виды деятельности	190 560	190 598
<b>Итого</b>	<b>6 892 415</b>	<b>5 104 956</b>

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

По состоянию на 01.10.2020 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.10.2020
<b>Евроблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)</b>					<b>918 273</b>
Steel Funding DAC	XS1405775617	15.06.2016	15.06.2023	4.500%	98 716
RZD Capital	XS0764220017	05.04.2012	05.04.2022	5.700%	86 932
VEON Holdings	XS0889401724	13.02.2013	13.02.2023	5.950%	86 939
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0805570354	19.07.2012	19.07.2022	4.950%	84 623
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	06.12.2012	06.03.2022	4.199%	82 295
Veb Finance	XS0893212398	21.02.2013	21.02.2023	4.032%	50 293
GPN Capital S.A.	XS0830192711	19.09.2012	19.09.2022	4.375%	41 784
GTLK Europe DAC	XS1577961516	31.05.2017	31.05.2024	5.125%	85 033
MTS International Funding	XS0921331509	30.05.2013	30.05.2023	5.000%	43 258
MMC Finance DAC	XS0982861287	28.10.2013	28.10.2020	5.550%	40 891
RZD Capital PLC	XS1501561739	06.10.2016	06.10.2020	3.450%	66 786
Lukoil International Finance B.V.	XS0554659671	09.11.2010	09.11.2020	6.125%	16 427
ALROSA Finance S.A.	XS0555493203	03.11.2010	03.11.2020	7.750%	134 296
<b>Облигации Российской Федерации</b>					<b>54 218</b>
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JX0H6	30.11.2016	16.11.2022	6.38	54 218
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>					<b>972 491</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 9 месяцев 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 01.10.2020 составила 1 392 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
<b>Евроблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)</b>					<b>514 276</b>
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
<b>Облигации Российской Федерации</b>					<b>54 300</b>
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JX0J2	30.11.2016	16.11.2022	7.3	54 300
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>					<b>568 576</b>

### 3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.10.2020	01.01.2020
Основные средства	29 332	28 113
Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	88 898	-
Нематериальные активы	55 329	36 600
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b>173 559</b>	<b>64 713</b>
Амортизационные отчисления по основным средствам	20 275	18 924
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)	42 288	-
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	6 896	6 015
<b>Итого амортизационные отчисления</b>	<b>69 459</b>	<b>24 939</b>
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов</b>	<b>104 100</b>	<b>39 774</b>
Вложения в создание и приобретение основные средства	2 453	-
Вложения в создание и приобретение нематериальные активы	-	115
Материальные запасы	1 862	1 118
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>108 415</b>	<b>41 007</b>

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
<b>По первоначальной стоимости</b>					
<b>01 января 2020 года</b>	<b>6 008</b>	<b>22 105</b>	-	<b>1 118</b>	<b>29 231</b>
Приобретения	-	1 723	4 176	6 065	11 964
Выбытия/списание	-	504	1 723	5 321	7 548
<b>01 октября 2020 года</b>	<b>6 008</b>	<b>23 324</b>	<b>2 453</b>	<b>1 862</b>	<b>33 647</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение (резерв)</b>					
<b>01 января 2020 года</b>	<b>5 669</b>	<b>13 255</b>	-	x	<b>18 924</b>
Начислено	162	1 573	-	x	1 735
Списано при выбытии	-	384	-	x	384
<b>01 октября 2020 года</b>	<b>5 831</b>	<b>14 444</b>	-	x	<b>20 275</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>01 января 2020 года</b>	<b>339</b>	<b>8 850</b>	-	<b>1 118</b>	<b>10 307</b>
<b>01 октября 2020 года</b>	<b>177</b>	<b>8 880</b>	<b>2 453</b>	<b>1 862</b>	<b>13 372</b>

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 в составе основных средств отражено полностью самортизированные объекты основных средств стоимостью 13 716 руб. и 10 093 тыс. руб. соответственно.

За 9 месяцев 2020 года Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью самортизированных - на сумму 353 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 01.10.2020 и 01.01.2020 нет.

За 9 месяцев 2020 года, так же, как и в течение 2019 года Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 01.10.2020 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
<b>По первоначальной/переоцененной стоимости</b>				
<b>01 января 2020 года</b>	<b>3 325</b>	<b>33 275</b>	<b>115</b>	<b>36 715</b>
Приобретения	2 580	16 149	18 614	37 343
Выбытия/списание	-	-	18 729	18 729
<b>01 октября 2020 года</b>	<b>5 905</b>	<b>49 424</b>	-	<b>55 329</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение (резерв)</b>				
<b>01 января 2020 года</b>	-	<b>6 015</b>	-	<b>6 015</b>
Начислено	-	881	-	<b>881</b>
Списано при выбытии	-	-	-	-
<b>01 октября 2020 года</b>	-	<b>6 896</b>	-	<b>6 896</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>01 января 2020 года</b>	<b>3 325</b>	<b>27 260</b>	<b>115</b>	<b>30 700</b>
<b>01 октября 2020 года</b>	<b>5 905</b>	<b>42 528</b>	-	<b>48 433</b>

Ограничений прав собственности на нематериальные активы, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 нет.

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 дебиторской задолженности по приобретению нематериальных активов не было.

### 3.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.10.2020	01.01.2020
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	144 142	53 533
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(50 581)	(208)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>93 561</b>	<b>53 325</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата и прочие дебиторы	52 104	92 168
Налоги и сборы	263	668
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(24 482)	(35 435)
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>27 885</b>	<b>57 401</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>121 446</b>	<b>110 726</b>

### 3.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

#### 3.7.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.10.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета кредитных организаций	2	2
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

#### 3.7.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.10.2020	01.01.2020
<b>Срочные депозиты</b>	<b>1 713 521</b>	<b>1 785 889</b>
-Физические лица	1 710 716	1 698 089
-Юридические лица	2 805	87 800
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>3 431 624</b>	<b>2 614 658</b>
-юридические лица	2 122 996	1 520 117
-физические лица	1 308 628	1 094 541
<b>Прочие счета и расчеты</b>	<b>3 230 463</b>	<b>437 239</b>
-средства физических лиц по брокерским операциям	3 100 229	412 229
-средства юридических лиц по брокерским операциям	102 045	6 546
-средства физических лиц по незавершенным переводам	20 209	6 916
-начисленные проценты по вкладам и счетам физических лиц	7 963	11 247
-начисленные проценты по вкладам и счетам юридических лиц	17	301
<b>Итого средства клиентов, не являющихся КО</b>	<b>8 375 608</b>	<b>4 837 786</b>

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



	01.10.2020	01.01.2020
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>6 147 745</b>	<b>3 223 022</b>
<b>Юридические лица, всего:</b>	<b>2 227 863</b>	<b>1 614 764</b>
в том числе по видам деятельности:		
Деятельность финансовая и страховая	1 420 430	958 824
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	375 479	293 213
Деятельность в области информации и связи	196 660	121 125
Транспортировка и хранение	52 030	7 267
Деятельность профессиональная, научная и техническая	45 665	29 598
Обрабатывающие производства	34 377	20 900
Предоставление прочих видов услуг	27 026	32 846
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	21 639	20 124
Строительство	16 045	93 360
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	11 796	10 012
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	11 099	11 330
Образование	10 643	9 673
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 127	1 744
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 293	4 692
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	830	-
Добыча полезных ископаемых	555	-
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	148	45
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	21	8
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-	3
<b>Итого средства клиентов, не являющихся КО</b>	<b>8 375 608</b>	<b>4 837 786</b>

### 3.8. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.10.2020	01.01.2019
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Прочие обязательства	5 744	20 960
Итого прочие финансовые обязательства	5 744	20 960
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по договорам аренды	49 469	-
Расчеты с работниками по оплате труда	38 000	35 131
Налоги и сборы	4 835	4 088
Прочая кредиторская задолженность	14 988	28 205
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>107 292</b>	<b>67 424</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>113 036</b>	<b>88 384</b>

### 3.9. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2020	на 01.01.2020	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 647 650	5 117 903	(470 253)	-9%
Выданные гарантии и поручительства	234	9 853	(9 619)	-98%
<b>Итого</b>	<b>4 647 884</b>	<b>5 127 756</b>	<b>(479 872)</b>	<b>-9%</b>

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 01.10.2020	на 01.10.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	222 681	234 992	(12 311)	-5%
- от размещенных средств в кредитных организациях	175 384	179 140	(3 756)	-2%
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	27 691	29 456	(1 765)	-6%
- от вложений в ценные бумаги	19 606	26 396	(6 790)	-26%
Процентные расходы, всего, в том числе:	80 071	90 164	(10 093)	-11%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	80 071	90 160	(10 089)	-11%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	142 610	144 828	(2 218)	-2%
Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 990	32 261	(11 271)	-35%
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>163 600</b>	<b>177 089</b>	<b>(13 489)</b>	<b>-8%</b>
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>9 651</b>	<b>(1 573)</b>	<b>11 224</b>	<b>-714%</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	9 041	(9 041)	-100%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку иностранной валюты	152 447	121 486	30 961	25%
Комиссионные доходы	359 067	144 770	214 297	148%
Комиссионные расходы	158 160	82 746	75 414	91%
Чистые доходы (расходы)	540 699	407 654	133 045	33%
Операционные расходы	453 852	422 739	31 113	7%
Прибыль (убыток) до налогообложения	86 847	(15 085)	101 932	-676%
Начисленные (уплаченные) налоги	10 231	12 618	(2 387)	-19%
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>76 616</b>	<b>(27 703)</b>	<b>104 319</b>	<b>-377%</b>
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	4 582	37 952	(33 370)	-88%
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>81 198</b>	<b>10 249</b>	<b>70 949</b>	<b>692%</b>

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)» (540 699 тыс. руб.), являются:

- «комиссионные доходы» в размере 359 067 тыс. руб. или 48% от суммы доходных статей;
- «чистые процентные доходы» в размере 163 600 тыс. руб. или 22% от суммы доходных статей;
- «чистые доходы от операций с иностранной валютой» в размере 97 639 тыс. руб. или 13% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 158 160 тыс. руб. или 77% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (453 852 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (заработная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 331 285 тыс. руб. (доля влияния 73%) и организационные и управленческие расходы в размере 96 535 тыс. руб. (21% от размера всей статьи), из которых 42 881 тыс. руб. – расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности (9%).

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:

	01.10.2020	01.01.2020	Прирост	Динамика, %
<b>Источники базового капитала:</b>				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	-	0.00
Резервный фонд	59 377	53 203	6 174	10.40
Нераспределенная прибыль прошлых лет	358 181	408 889	(50 708)	-14.16
Убытки отчетного года	-	(45 959)	45 959	-100.00
<b>Источники базового капитала, итого</b>	<b>1 597 558</b>	<b>1 596 133</b>	<b>1 425</b>	<b>0.09</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>				
Нематериальные активы	48 433	30 700	17 733	36.61
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>1 549 125</b>	<b>1 565 433</b>	<b>(16 308)</b>	<b>-1.05</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>	-	-	-	
<b>Добавочный капитал, итого</b>	-	-	-	
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>1 549 125</b>	<b>1 565 433</b>	<b>(16 308)</b>	<b>-1.05</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения	190 287	-	190 287	100.00
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>190 287</b>	-	<b>190 287</b>	<b>100.00</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>1 739 412</b>	<b>1 565 433</b>	<b>173 979</b>	<b>10.00</b>

По состоянию на 01.10.2020 размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 646-П 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил 1 739 412 тыс. руб., что на 173 979 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 9 месяцев 2020 года, опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://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 риски<sup>1</sup>;
- 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](http://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.

Основными причинами (факторами) кредитного риска являются:

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

---

<sup>1</sup> 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 присут в деятельности Банка.



- 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, иницирующих 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 жёсткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);

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

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

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

К лимитам второго уровня относятся устанавливаемые Правлением Банка:

- лимиты, в том числе индикативные, и их сигнальные значения для контроля уровня кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска;
- лимиты и их сигнальные значения по объёму 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 объёму 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 осуществляется в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к сигнальным значениям установленных лимитов. В случае достижения сигнального значения лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объёма вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

*Сведения о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска<sup>2</sup>*

Состав активов	Сумма требований	
	01.10.2020	01.01.2020
<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.</b>	<b>6 825 137</b>	<b>5 827 271</b>
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.</b>	<b>4 239 639</b>	<b>4 538 294</b>
Кредитных организаций	3 688 285	3 746 826
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	306 300	411 332
Физических лиц	245 054	380 136
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>903 518</b>	<b>561 600</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>1 609 580</b>	<b>608 306</b>
<b>Требования по получению процентов</b>	<b>72 400</b>	<b>119 071</b>

*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

<sup>2</sup> Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

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 дефолт.

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

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

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

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

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

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

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

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

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

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

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

- смерть заемщика;

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

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

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

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

Для физических лиц дефолт фиксируется при наличии следующих признаков:

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

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

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

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

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

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

- 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 снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не считался бы инструментом

с низким кредитным риском. Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты данной организации, либо относительно кредитного риска юрисдикции, в которой организация осуществляет деятельность. Чтобы определить является ли кредитный риск по финансовому инструменту низким, Банк использует внешние и внутренние рейтинги кредитного риска. Финансовые инструменты, по которым эмитент / контрагент имеет внешний рейтинг «инвестиционного уровня» считаются Банком инструментами с низким кредитным риском.

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

Финансовые инструменты	01.10.2020			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	
Ссуды и приравненная к ним задолженность	4 312 039	3 688 288	351 700	4 657 365	3 580 708	494 384
Вложения в ценные бумаги	903 518	690 932	1 301	561 600	396 104	1 009
Прочие активы	1 609 580	1 008 168	108 428	608 306	133 781	65 894
Условные обязательства кредитного характера	96 230	-	559	197 966	-	1 607
<b>Итого</b>	<b>6 921 367</b>	<b>5 387 388</b>	<b>461 988</b>	<b>6 025 237</b>	<b>4 110 593</b>	<b>562 894</b>

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 выданных 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 01.10.2020					
	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 т.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	5 452	351 700	2 737	50	348 913	385 096
Вложения в ценные бумаги	348	1 301	1 301	0	0	0
Корсчета	755	37 588	1 666	0	35 922	35 922
Условные обязательства кредитного характера	342	559	554	5	0	0
Итого	6 897	391 148	6 258	55	384 835	421 018

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 т.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 26,81% в основном за счет сокращения оценочного резерва под ОКУ по кредитно-обесцененным финансовым активам. Основной причиной такого изменения оценочного резерва является прекращение признания кредитно-обесцененной ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в том числе за счет заключения договоров цессии по отдельным кредитам физических и юридических лиц Стадии 3, а также за счет погашения и списания с баланса отдельных кредитов физических и юридических лиц Стадии 3. Выпуск или приобретение финансовых инструментов в отчетном периоде не оказали существенного влияния на изменение оценочного резерва под ОКУ. В связи с тем, что за отчетный период Банк не вносил существенных изменений в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, данный фактор не оказал существенного влияния на изменение оценочного резерва под ОКУ за отчетный период.

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

Банк использует обеспечение в качестве основного механизма снижения кредитного риска и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и обеспечения возвратности денежных средств по

предоставленным кредитам. При этом Банк не использует в своей деятельности соглашения о неттинге в целях снижения кредитного риска.

Основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

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

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

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, 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	390 604	351 700	38 904
Вложения в ценные бумаги	1 301	1 301	-
Прочие активы	108 428	108 428	-
Условные обязательства кредитного характера	559	559	-
Итого, в т.ч.:	500 892	461 988	38 904
- кредитно-обесцененные финансовые активы	384 835	384 835	-

Графа 2 = EAD × PD

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.10.2020 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	01.10.2020	01.01.2020
1. Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	-	-
1.1. Депозит	-	-
1.2. Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
2. Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	63 891	259 353
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	63 891	259 353
2.2. Залог имущественных прав	-	-
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	2 367 103	4 219 580
3.1 Депозит	-	-
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	202 756	365 290
3.4 Залог имущества	5 149	5 149
3.5 Залог имущественных прав	285 325	452 969
3.6 Транспортные средства	15 616	16 311

Вид обеспечения	01.10.2020	01.01.2020
3.7 Товары в обороте	351 125	390 125
3.8 Гарантии и поручительства	1 507 132	2 989 736
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	<b>2 430 994</b>	<b>4 478 933</b>

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

Ниже представлена информация о подверженности кредитному риску по финансовым активам

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов, по которым					
	оценочный резерв под ОКУ рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе:				
		Всего, в т.ч.:	не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился	ОКУ по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9	не являющихся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанных кредитно-обесцененными на отчетную дату	приобретенные, выданные обесцененные активы с момента первоначального признания за отчетный период
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 900 293	411 746	7 032	70 329	5 210	3 651
Вложения в ценные бумаги	903 518	-	-	-	-	-
Корсчета	943 065	35 922	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	94 785	1 445	1 445	-	-	-
Итого	5 841 661	449 113	8 477	70 329	5 210	3 651

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	3 688 288	-	623 751
Вложения в ценные бумаги	690 932	212 586	-
Корсчета	567 065	376 000	35 922

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 <sup>3</sup>*

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.

<sup>3</sup> Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

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

Просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 в Банке не было.

Далее приводится информация о результатах классификации активов, по категориям качества<sup>4</sup>.

---

<sup>4</sup> Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».



По состоянию на 01 октября 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	III	IV	V
<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.</b>	<b>6 825 137</b>	<b>5 949 412</b>	<b>315 095</b>	<b>57 265</b>	<b>1 510</b>	<b>501 855</b>	<b>525341</b>	<b>518201</b>	<b>518 201</b>	<b>4 023</b>	<b>11 051</b>	<b>1 298</b>	<b>501 829</b>	
<b>Суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.</b>	<b>4 239 639</b>	<b>3 695 568</b>	<b>160 755</b>	<b>55 648</b>	<b>1 489</b>	<b>326 179</b>	<b>347 671</b>	<b>340 560</b>	<b>340 560</b>	<b>2 519</b>	<b>10 602</b>	<b>1 283</b>	<b>326 156</b>	
Кредитных организаций	3 688 285	3 688 285	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	306 300	0	29 316	0	0	276 984	277 581	277 581	277 581	597	0	0	276 984	
Физических лиц, в т.ч.	245 054	7 283	131 439	55 648	1 489	49 195	70 090	62 979	62 979	1 922	10 602	1 283	49 172	
- жилищные суды (кроме ипотечных суд)	1 850	0	0	1850	0	0	495	0	0	0	0	0	0	
- ипотечные суды	45 259	3 364	0	41 895	0	0	13197	7470	7470	0	7470	0	0	
- иные потребительские суды	64 918	3 919	13	10 531	1 307	49 148	54 324	53 435	53 435	1	3 084	1 202	49 148	
- суды, сформированные в портфели однородных суд	133 027	0	131 426	1 372	182	47	2 074	2 074	2 074	1921	48	81	24	
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>903 518</b>	<b>817 197</b>	<b>86321</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>813</b>	<b>813</b>	<b>813</b>	<b>813</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Прочие активы</b>	<b>1 609 580</b>	<b>1 422 446</b>	<b>65944</b>	<b>1232</b>	<b>1</b>	<b>119 957</b>	<b>120 976</b>	<b>120976</b>	<b>120 976</b>	<b>661</b>	<b>358</b>	<b>0</b>	<b>119 957</b>	
<b>Требования по получению процентов</b>	<b>72 400</b>	<b>14 201</b>	<b>2 075</b>	<b>385</b>	<b>20</b>	<b>55 719</b>	<b>55881</b>	<b>55852</b>	<b>55 852</b>	<b>30</b>	<b>91</b>	<b>15</b>	<b>55 716</b>	

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	III	IV	V
<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.</b>	<b>5 827 271</b>	<b>4 814 920</b>	<b>260 890</b>	<b>19 112</b>	<b>11 227</b>	<b>721 122</b>	<b>742160</b>	<b>731856</b>	<b>731 856</b>	<b>5 299</b>	<b>4 258</b>	<b>1 177</b>	<b>721 122</b>	
<b>Суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.</b>	<b>4 538 294</b>	<b>3 770 387</b>	<b>208 885</b>	<b>16 133</b>	<b>11 040</b>	<b>531 849</b>	<b>551 098</b>	<b>540 906</b>	<b>540 906</b>	<b>4 746</b>	<b>3 171</b>	<b>1 140</b>	<b>531 849</b>	
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 суды (кроме ипотечных суд)	239	239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
- ипотечные суды	39 006	9 198	23861	5 947	0	0	4624	2339	2339	1178	1161	0	0	
- иные потребительские суды	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	
- суды, сформированные в портфели однородных суд	113 333	0	111 712	1 621	0	0	1 518	1 518	1 518	1460	58	0	0	
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>561 600</b>	<b>528 468</b>	<b>33132</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>332</b>	<b>332</b>	<b>332</b>	<b>332</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Прочие активы</b>	<b>608 306</b>	<b>508 376</b>	<b>16605</b>	<b>2813</b>	<b>16</b>	<b>80 496</b>	<b>81 719</b>	<b>81719</b>	<b>81 719</b>	<b>168</b>	<b>1046</b>	<b>9</b>	<b>80 496</b>	
<b>Требования по получению процентов</b>	<b>119 071</b>	<b>7 689</b>	<b>2 268</b>	<b>166</b>	<b>171</b>	<b>108 777</b>	<b>109011</b>	<b>108899</b>	<b>108 899</b>	<b>53</b>	<b>41</b>	<b>28</b>	<b>108 777</b>	

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 01.10.2020

№	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.	4 239 639	2 519	10 602	1 283	326 156	340 560	(33 764)	306 796
	- Кредитных организаций	3 688 285	-	-	-	-	-	-	-
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	306 300	597	-	-	276 984	277 581	(16 589)	260 992
	- Физических лиц	245 054	1 922	10 602	1 283	49 172	62 979	(17 175)	45 804
2	Вложения в ценные бумаги	903 518	813	-	-	-	813	488	1 301
3	Прочие активы	1 609 580	661	358	-	119 957	120 976	(12 548)	108 428
4	Требования по получению процентов	72 400	30	91	15	55 716	55 852	(10 948)	44 904
5	Условные обязательства кредитного характера	96 230	2 204	1 028	-	1	3 233	(2 674)	559
	Итого	6 921 367	6 227	12 079	1 298	501 830	521 434	(59 446)	461 988

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 октября 2020 года и 01 января 2020 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

тыс. руб.			
№ п/п	Вид риска	01.10.2020	01.01.2020
<b>1</b>	<b>Процентный риск, в т.ч.</b>	<b>51 152.11</b>	<b>24 717.23</b>
1.1	Общий процентный риск	5 895.56	5 552.34
1.2	Специальный процентный риск	45 256.55	19 164.89
<b>2</b>	<b>Фондовый риск</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
2.1	Общий фондовый риск	0.00	0.00

№ п/п	Вид риска	01.10.2020	01.01.2020
2.2	Специальный фондовый риск	0.00	0.00
3	Валютный риск <sup>5</sup>	-	-
4	<b>Итого: Рыночный риск (стр.1+стр.2)*12,5+стр.3</b>	<b>639 401</b>	<b>308 965</b>

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

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

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

Ниже в таблице представлена информация о совокупном объёме вложений в ценные бумаги и о концентрации вложений в разрезе финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020.

тыс. руб.			
№	Финансовый инструмент	01.10.2020	01.01.2020
0	<b>Вложения в ценные бумаги, в т.ч.</b>	<b>972 491</b>	<b>588 039</b>
1	<b>Облигации, в т.ч.</b>	<b>972 491</b>	<b>568 576</b>
1.1	Облигации органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1)	54 218	54 300
1.2	Облигации кредитных организаций - резидентов (BON3)	50 293	39 611
1.3	Облигации прочих резидентов (BON4)	867 980	474 666
2	<b>Паи инвестиционных фондов резидентов (SHS8)</b>	<b>0</b>	<b>19 463</b>
3	<b>Свопы (SWAP)</b>	<b>195 123</b>	<b>292 058</b>

Информация о концентрации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и в отношении которых рассчитывается рыночный риск, по видам экономической деятельности эмитентов, по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 представлена ниже в таблицах.

По состоянию на 01.10.2020

<b>Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности</b> (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	153 718	15.81%
08.99.32	Добыча алмазов	134 296	13.81%
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	126 406	13.00%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	98 717	10.15%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	86 940	8.94%
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	85 033	8.74%
06.10.1	Добыча сырой нефти	82 295	8.46%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	54 218	5.58%
64.19	Денежное посредничество прочее	50 293	5.17%
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	43 258	4.45%
24.45	Производство прочих цветных металлов	40 891	4.20%
71.12.3	Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	16 427	1.69%
<b>Итого</b>		<b>972 491</b>	<b>100.00%</b>

<sup>5</sup> 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

<b>Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности</b> (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 деятельности<sup>6</sup> в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости.

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом:

- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;

- общие лимиты на эмитента/контрагента, на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по всем операциям, осуществляемым с контрагентом / группой связанных контрагентов.

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

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

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

Описание условий и сценария стресс-тестирования:

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

---

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

- стресс-факторы – снижение справедливой стоимости ценных бумаг, эмитенты которых осуществляют деятельность одного и того же вида<sup>7</sup>, 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.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

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

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
- обстоятельства в результате злоумышленных действий третьих лиц;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров и / или нормативных правовых актов;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

Банк применяет следующие основные методы управления операционным риском:

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

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

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

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

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

Банка в отношении операционного риска.

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

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 652-П, Инструкции Банка России № 199-И.

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

По состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2020

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														880 536
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	93 756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 549 699
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	6 297 900	31 727	20 902	36 681	33 767	26 959	19 301	16 250	22 721	21 301	24 687	6 545	0	131
1.3.1	кредитных организаций	6 290 785	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:	2 839	14 893	3 990	6 135	2 941	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:	4 276	16 834	16 912	30 546	30 826	26 959	19 301	16 250	22 721	21 301	24 687	6 545	0	131
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	464	10 575	7 766	13 382	0	658	0	0	0	0	0	0	0	131
1.3.3.2	жилищные ссуды	2 021	2 824	4 159	8 349	16 468	16 056	12 503	12 802	22 721	21 301	24 687	6 545	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	2 271	56 335	3 646	7 978	253 337	95 761	0	0	0	0	0	0	0	565 708
1.5	Вложения в долговые 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	201 186
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	108 415
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	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>6 393 927</b>	<b>88 062</b>	<b>24 548</b>	<b>44 659</b>	<b>287 104</b>	<b>122 720</b>	<b>19 301</b>	<b>16 250</b>	<b>22 721</b>	<b>21 301</b>	<b>24 687</b>	<b>6 545</b>	<b>0</b>	<b>3 305 675</b>
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:	596 486	523 684	561 401	429 980	30 401	0	0	0	0	0	0	0	0	6 260 497
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	144 843	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 306 650
4.2.2	депозиты юридических лиц	1 815	1 016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	202 601	522 668	561 401	429 980	30 401	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116 824
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 869 855
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	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>596 486</b>	<b>523 684</b>	<b>561 401</b>	<b>429 980</b>	<b>30 401</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 247 178</b>
7	<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	<b>5 797 441</b>	<b>-435 622</b>	<b>-536 853</b>	<b>-385 321</b>	<b>256 703</b>	<b>122 720</b>	<b>19 301</b>	<b>16 250</b>	<b>22 721</b>	<b>21 301</b>	<b>24 687</b>	<b>6 545</b>	<b>0</b>	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	<b>+ 200 базисных пунктов</b>	<b>111 113.75</b>	<b>-7 260.08</b>	<b>-6 710.66</b>	<b>-1 926.61</b>										
8.2	<b>- 200 базисных пунктов</b>	<b>-111 113.75</b>	<b>7 260.08</b>	<b>6 710.66</b>	<b>1 926.61</b>										
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 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	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>														
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	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>														
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
<b>3</b>	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>4 305 846</b>	<b>40 354</b>	<b>100 557</b>	<b>49 449</b>	<b>44 396</b>	<b>221 788</b>	<b>91 290</b>	<b>14 986</b>	<b>23 281</b>	<b>21 702</b>	<b>23 686</b>	<b>9 508</b>	<b>0</b>	<b>1 685 235</b>
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	445 713	586 244	484 093	657 746	13 010	0	0	0	0	0	0	0	0	2 692 004
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	75 240	93 896	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 452 199
4.2.2	депозиты юридических лиц	81 358	6 888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	289 115	306 401	484 093	657 746	13 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76 761
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 801 032
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>														
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
<b>6</b>	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>445 713</b>	<b>586 244</b>	<b>484 093</b>	<b>657 746</b>	<b>13 010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 569 799</b>
<b>7</b>	<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	<b>3 860 133</b>	<b>-545 890</b>	<b>-383 536</b>	<b>-608 297</b>	<b>31 386</b>	<b>221 788</b>	<b>91 290</b>	<b>14 986</b>	<b>23 281</b>	<b>21 702</b>	<b>23 686</b>	<b>9 508</b>	<b>0</b>	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
<b>8.1</b>	<b>+ 200 базисных пунктов</b>	<b>73 983.31</b>	<b>-9 097.8</b>	<b>-4 794.2</b>	<b>-3 041.49</b>										
<b>8.2</b>	<b>- 200 базисных пунктов</b>	<b>-73 983.31</b>	<b>9 097.8</b>	<b>4 794.2</b>	<b>3 041.49</b>										
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 01.10.2020 составляет (+95 216,40) тыс. руб. исходя из допущения увеличения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов и (-95 216,40) 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	01.10.2020		01.01.2020	
	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции
До 1 месяца	5 797 441	4 638	3 860 133	3 088
1 - 3 месяца	-435 622	-1 307	-545 890	-1 638
3 - 6 месяцев	-536 853	-3 543	-383 536	-2 531
6 - 12 месяцев	-385 321	-4 894	-608 297	-7 725
1 - 2 года	256 703	6 058	31 386	741
2 - 3 года	122 720	4 393	221 788	7 940
3 - 4 года	19 301	880	91 290	4 163
4 - 5 лет	16 250	866	14 986	799
5 - 7 лет	22 721	1 400	23 281	1 434
7 - 10 лет	21 301	1 463	21 702	1 491
10 - 15 лет	24 687	1 703	23 686	1 634
15 - 20 лет	6 545	393	9 508	570
Более 20 лет	0	0	0	0
ВОДП		21 795		21 860
ВОКП		-9 744		-11 894
Числитель (ПР)		12 051		9 966
Капитал		1 739 412		1 575 424
<b>Показатель процентного риска (ПР)</b>		<b>0.69</b>		<b>0.63</b>
<b>Показатель процентного риска (баллы)</b>		<b>1</b>		<b>1</b>
<b>Состояние процентного риска</b>		<b>приемлемый</b>		<b>приемлемый</b>
<b>Запас до изменения оценки</b>		<b>19.31</b>		<b>19.37</b>

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 01.10.2020 и 01.01.2020.

**Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная, по состоянию на 01.10.2020**

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
<b>АКТИВЫ</b>												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	2 522 101	2 522 101	2 522 101	2 522 101	2 523 924	2 523 924	2 523 924	2 523 924	2 523 924	2 523 924	2 523 924	2 523 924
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	3 448 379	3 448 569	6 291 239	6 294 996	6 297 659	6 328 194	6 347 522	6 367 611	6 380 602	6 361 907	6 423 746	6 499 000
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	971 672	971 672	971 672	971 672	971 672	971 672	971 672	971 672	971 672	971 672	971 672	971 672
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	342 832	342 832	342 832	342 865	400 642	400 642	400 642	400 642	400 642	400 764	400 764	400 764
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>7 284 984</b>	<b>7 285 174</b>	<b>10 127 844</b>	<b>10 131 634</b>	<b>10 193 897</b>	<b>10 224 432</b>	<b>10 243 760</b>	<b>10 263 849</b>	<b>10 276 840</b>	<b>10 258 267</b>	<b>10 320 106</b>	<b>10 395 360</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	6 661 232	6 675 052	6 693 432	6 719 379	6 858 182	7 381 866	7 943 269	8 146 000	8 373 247	8 403 648	8 403 648	8 403 648
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 320 010	4 320 010	4 578 912	4 578 912	4 615 523	4 662 584	4 662 599	4 662 599	4 662 599	4 662 599	4 662 599	4 662 599
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>10 981 244</b>	<b>10 995 064</b>	<b>11 272 346</b>	<b>11 298 293</b>	<b>11 473 707</b>	<b>12 044 452</b>	<b>12 605 870</b>	<b>12 808 601</b>	<b>13 035 848</b>	<b>13 066 249</b>	<b>13 066 249</b>	<b>13 066 249</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	95 996	95 996	95 996	95 996	95 996	95 996	96 230	96 230	96 230	96 230	96 230	96 230
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))</b>	<b>-3 792 256</b>	<b>-3 805 886</b>	<b>-1 240 498</b>	<b>-1 262 655</b>	<b>-1 375 806</b>	<b>-1 916 016</b>	<b>-2 458 340</b>	<b>-2 640 982</b>	<b>-2 855 238</b>	<b>-2 904 212</b>	<b>-2 842 373</b>	<b>-2 767 119</b>
<b>15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-34.53</b>	<b>-34.61</b>	<b>-11.00</b>	<b>-11.18</b>	<b>-11.99</b>	<b>-15.91</b>	<b>-19.50</b>	<b>-20.62</b>	<b>-21.90</b>	<b>-22.23</b>	<b>-21.75</b>	<b>-21.18</b>

**Рубли, тыс., по состоянию на 01.10.2020**

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
<b>АКТИВЫ</b>												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	671 469	671 469	671 469	671 469	673 292	673 292	673 292	673 292	673 292	673 292	673 292	673 292
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	3 448 379	3 448 569	6 050 813	6 054 570	6 057 233	6 087 768	6 107 096	6 127 185	6 140 176	6 121 481	6 183 320	6 258 574
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75 669	75 669	75 669	75 669	75 669	75 669	75 669	75 669	75 669	75 669	75 669	75 669
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	284 119	284 119	284 119	284 152	284 152	284 152	284 152	284 152	284 152	284 274	284 274	284 274
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>4 479 636</b>	<b>4 479 826</b>	<b>7 082 070</b>	<b>7 085 860</b>	<b>7 090 346</b>	<b>7 120 881</b>	<b>7 140 209</b>	<b>7 160 298</b>	<b>7 173 289</b>	<b>7 154 716</b>	<b>7 216 555</b>	<b>7 291 809</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	4 072 790	4 085 800	4 103 250	4 125 317	4 203 178	4 657 063	5 122 420	5 301 336	5 513 198	5 543 599	5 543 599	5 543 599
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3 566 625	4 066 625	4 325 527	4 325 527	4 362 138	4 409 199	4 409 214	4 409 214	4 409 214	4 409 214	4 409 214	4 409 214
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>7 639 417</b>	<b>8 152 427</b>	<b>8 428 779</b>	<b>8 450 846</b>	<b>8 565 318</b>	<b>9 066 264</b>	<b>9 531 636</b>	<b>9 710 552</b>	<b>9 922 414</b>	<b>9 952 815</b>	<b>9 952 815</b>	<b>9 952 815</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	95 996	95 996	95 996	95 996	95 996	95 996	96 230	96 230	96 230	96 230	96 230	96 230
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))</b>	<b>-3 255 777</b>	<b>-3 768 597</b>	<b>-1 442 705</b>	<b>-1 460 982</b>	<b>-1 570 968</b>	<b>-2 041 379</b>	<b>-2 487 657</b>	<b>-2 646 484</b>	<b>-2 845 355</b>	<b>-2 894 329</b>	<b>-2 832 490</b>	<b>-2 757 236</b>
<b>15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%</b>	<b>-42.62</b>	<b>-46.23</b>	<b>-17.12</b>	<b>-17.29</b>	<b>-18.34</b>	<b>-22.52</b>	<b>-26.10</b>	<b>-27.25</b>	<b>-28.68</b>	<b>-29.08</b>	<b>-28.46</b>	<b>-27.70</b>



**Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.10.2020**

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
<b>АКТИВЫ</b>												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 091 316	1 091 316	1 091 316	1 091 316	1 091 316	1 091 316	1 091 316	1 091 316	1 091 316	1 091 316	1 091 316	1 091 316
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	240 426	240 426	240 426	240 426	240 426	240 426	240 426	240 426	240 426	240 426
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	846 753	846 753	846 753	846 753	846 753	846 753	846 753	846 753	846 753	846 753	846 753	846 753
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	45 096	45 096	45 096	45 096	103 117	103 117	103 117	103 117	103 117	103 117	103 117	103 117
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>1 983 165</b>	<b>1 983 165</b>	<b>2 223 591</b>	<b>2 223 591</b>	<b>2 281 612</b>	<b>2 281 612</b>	<b>2 281 612</b>	<b>2 281 612</b>	<b>2 281 612</b>	<b>2 281 612</b>	<b>2 281 612</b>	<b>2 281 612</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	2 001 137	2 001 947	2 001 947	2 004 897	2 065 839	2 129 185	2 221 862	2 245 677	2 258 908	2 258 908	2 258 908	2 258 908
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	47 145	47 145	47 145	47 145	47 145	47 145	47 145	47 145	47 145	47 145	47 145	47 145
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>2 048 282</b>	<b>2 049 092</b>	<b>2 049 092</b>	<b>2 052 042</b>	<b>2 112 984</b>	<b>2 176 330</b>	<b>2 269 007</b>	<b>2 292 822</b>	<b>2 306 053</b>	<b>2 306 053</b>	<b>2 306 053</b>	<b>2 306 053</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))</b>	<b>-65 117</b>	<b>-65 927</b>	<b>174 499</b>	<b>171 549</b>	<b>168 628</b>	<b>105 282</b>	<b>12 605</b>	<b>-11 210</b>	<b>-24 441</b>	<b>-24 441</b>	<b>-24 441</b>	<b>-24 441</b>
<b>15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%</b>	<b>-3.18</b>	<b>-3.22</b>	<b>8.52</b>	<b>8.36</b>	<b>7.98</b>	<b>4.84</b>	<b>0.56</b>	<b>-0.49</b>	<b>-1.06</b>	<b>-1.06</b>	<b>-1.06</b>	<b>-1.06</b>

**Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.10.2020**

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
<b>АКТИВЫ</b>												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	716 649	716 649	716 649	716 649	716 649	716 649	716 649	716 649	716 649	716 649	716 649	716 649
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	49 250	49 250	49 250	49 250	49 250	49 250	49 250	49 250	49 250	49 250	49 250	49 250
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	13 617	13 617	13 617	13 617	13 617	13 617	13 617	13 617	13 617	13 617	13 617	13 617
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>779 516</b>	<b>779 516</b>	<b>779 516</b>	<b>779 516</b>	<b>779 516</b>	<b>779 516</b>	<b>779 516</b>	<b>779 516</b>	<b>779 516</b>	<b>779 516</b>	<b>779 516</b>	<b>779 516</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	561 973	561 973	562 903	563 833	563 833	570 286	573 655	573 655	575 809	575 809	575 809	575 809
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	206 240	206 240	206 240	206 240	206 240	206 240	206 240	206 240	206 240	206 240	206 240	206 240
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>768 213</b>	<b>768 213</b>	<b>769 143</b>	<b>770 073</b>	<b>770 073</b>	<b>776 526</b>	<b>779 895</b>	<b>779 895</b>	<b>782 049</b>	<b>782 049</b>	<b>782 049</b>	<b>782 049</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))</b>	<b>11 303</b>	<b>11 303</b>	<b>10 373</b>	<b>9 443</b>	<b>9 443</b>	<b>2 990</b>	<b>-379</b>	<b>-379</b>	<b>-2 533</b>	<b>-2 533</b>	<b>-2 533</b>	<b>-2 533</b>
<b>15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%</b>	<b>1.47</b>	<b>1.47</b>	<b>1.35</b>	<b>1.23</b>	<b>1.23</b>	<b>0.39</b>	<b>-0.05</b>	<b>-0.05</b>	<b>-0.32</b>	<b>-0.32</b>	<b>-0.32</b>	<b>-0.32</b>

**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
<b>АКТИВЫ</b>												
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
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>6 539 425</b>	<b>6 539 425</b>	<b>6 539 696</b>	<b>6 545 471</b>	<b>6 552 005</b>	<b>6 589 700</b>	<b>6 630 124</b>	<b>6 649 477</b>	<b>6 670 970</b>	<b>6 691 922</b>	<b>6 752 018</b>	<b>6 830 196</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
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
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>7 955 025</b>	<b>7 955 116</b>	<b>8 121 349</b>	<b>8 258 620</b>	<b>8 377 880</b>	<b>8 708 706</b>	<b>9 192 799</b>	<b>9 438 471</b>	<b>9 850 546</b>	<b>9 863 555</b>	<b>9 863 555</b>	<b>9 863 555</b>
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))	<b>-1 603 713</b>	<b>-1 603 804</b>	<b>-1 769 766</b>	<b>-1 901 262</b>	<b>-2 013 988</b>	<b>-2 314 289</b>	<b>-2 758 783</b>	<b>-2 986 960</b>	<b>-3 377 542</b>	<b>-3 369 599</b>	<b>-3 309 503</b>	<b>-3 231 325</b>
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	<b>-20.16</b>	<b>-20.16</b>	<b>-21.79</b>	<b>-23.02</b>	<b>-24.04</b>	<b>-26.57</b>	<b>-30.01</b>	<b>-31.65</b>	<b>-34.29</b>	<b>-34.16</b>	<b>-33.55</b>	<b>-32.76</b>

**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
<b>АКТИВЫ</b>												
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
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>5 125 589</b>	<b>5 125 589</b>	<b>5 125 860</b>	<b>5 131 635</b>	<b>5 138 169</b>	<b>5 175 864</b>	<b>5 216 288</b>	<b>5 235 641</b>	<b>5 257 134</b>	<b>5 278 086</b>	<b>5 338 182</b>	<b>5 416 360</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
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
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>6 721 161</b>	<b>6 721 252</b>	<b>6 886 509</b>	<b>7 021 518</b>	<b>7 139 007</b>	<b>7 433 068</b>	<b>7 876 574</b>	<b>8 100 006</b>	<b>8 432 657</b>	<b>8 445 666</b>	<b>8 445 666</b>	<b>8 445 666</b>
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))	<b>-1 783 685</b>	<b>-1 783 776</b>	<b>-1 948 762</b>	<b>-2 077 996</b>	<b>-2 188 951</b>	<b>-2 452 487</b>	<b>-2 856 394</b>	<b>-3 062 331</b>	<b>-3 373 489</b>	<b>-3 365 546</b>	<b>-3 305 450</b>	<b>-3 227 272</b>
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	<b>-26.54</b>	<b>-26.54</b>	<b>-28.30</b>	<b>-29.59</b>	<b>-30.66</b>	<b>-32.99</b>	<b>-36.26</b>	<b>-37.81</b>	<b>-40.01</b>	<b>-39.85</b>	<b>-39.14</b>	<b>-38.21</b>

**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
<b>АКТИВЫ</b>												
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
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>1 065 731</b>	<b>1 065 731</b>	<b>1 065 731</b>	<b>1 065 731</b>	<b>1 065 731</b>	<b>1 065 731</b>	<b>1 065 731</b>	<b>1 065 731</b>	<b>1 065 731</b>	<b>1 065 731</b>	<b>1 065 731</b>	<b>1 065 731</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
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
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>904 697</b>	<b>904 697</b>	<b>905 326</b>	<b>907 588</b>	<b>909 359</b>	<b>940 231</b>	<b>977 224</b>	<b>997 580</b>	<b>1 071 003</b>	<b>1 071 003</b>	<b>1 071 003</b>	<b>1 071 003</b>
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))	<b>161 034</b>	<b>161 034</b>	<b>160 405</b>	<b>158 143</b>	<b>156 372</b>	<b>125 500</b>	<b>88 507</b>	<b>68 151</b>	<b>-5 272</b>	<b>-5 272</b>	<b>-5 272</b>	<b>-5 272</b>
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	<b>17.80</b>	<b>17.80</b>	<b>17.72</b>	<b>17.42</b>	<b>17.20</b>	<b>13.35</b>	<b>9.06</b>	<b>6.83</b>	<b>-0.49</b>	<b>-0.49</b>	<b>-0.49</b>	<b>-0.49</b>

**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
<b>АКТИВЫ</b>												
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
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>340 624</b>	<b>340 624</b>	<b>340 624</b>	<b>340 624</b>	<b>340 624</b>	<b>340 624</b>	<b>340 624</b>	<b>340 624</b>	<b>340 624</b>	<b>340 624</b>	<b>340 624</b>	<b>340 624</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
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
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>322 301</b>	<b>322 301</b>	<b>322 648</b>	<b>322 648</b>	<b>322 648</b>	<b>328 541</b>	<b>332 135</b>	<b>334 019</b>	<b>340 020</b>	<b>340 020</b>	<b>340 020</b>	<b>340 020</b>
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))	<b>18 323</b>	<b>18 323</b>	<b>17 976</b>	<b>17 976</b>	<b>17 976</b>	<b>12 083</b>	<b>8 489</b>	<b>6 605</b>	<b>604</b>	<b>604</b>	<b>604</b>	<b>604</b>
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	<b>5.69</b>	<b>5.69</b>	<b>5.57</b>	<b>5.57</b>	<b>5.57</b>	<b>3.68</b>	<b>2.56</b>	<b>1.98</b>	<b>0.18</b>	<b>0.18</b>	<b>0.18</b>	<b>0.18</b>

Как видно из приведенных данных, по состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2020 сумма размещенных средств в РЕПО по всем валютам в совокупности составила 3,668 млрд. руб., а стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО составила 4,242 млрд. руб. Сумма обязательств по сделкам РЕПО в 1,15 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
<b>Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2).</b> 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%	83.73%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				61.73%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				63.73%
<b>Норматив текущей ликвидности банка (Н3).</b> 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%	140.74%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				80.74%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				85.74%
<b>Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4).</b> Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	не выше 120%	не выше 110%	100%	7.19%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				92.81%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				102.81%

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 01.10.2020 в краткосрочные сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (3,688 млрд. руб.), средства, размещенные в депозиты в Банке России (2,600 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 918 273 тыс. руб. и облигации Российской Федерации на сумму 54 218 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.

- Информировуют 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 Режима чрезвычайной ситуации (далее – Режим ЧС).

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

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

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

## **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 трактовок законодательных требований;
- противоречивые мнения различных регулирующих органов.

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

Банк применяет следующие основные методы управления регуляторным риском:

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

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

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

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

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

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

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

#### **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](http://www.finambank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей» по адресу: <https://www.finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information/info-risk/>.

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

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

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

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

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

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



- методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- систему стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

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

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

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

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

Оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России (Инструкцией № 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. Объем требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски определяется в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина указанного процента устанавливается Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом. Величина необходимого буфера капитала определяется как произведение требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

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

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

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

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



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

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

К лимитам верхнего уровня относятся показатели склонности к риску:

- основным показателем склонности к риску, характеризующим достаточность капитала является внутренний норматив достаточности имеющегося (доступного) капитала **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 01.10.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – норматив <b>Н1.0</b>	8.00%	42.28%	49.04%
Норматив достаточности базового капитала банка – норматив <b>Н1.1</b>	4.50%	37.66%	49.04%
Норматив достаточности основного капитала банка – норматив <b>Н1.2</b>	6.00%	37.66%	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 01.10.2020 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b> Долговые ценные бумаги	972 491	-	-	972 491

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 01.01.2020:

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

## 9. Операции со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 01.10.2020 и 01.01.2020 представлена далее:

	01.10.2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	28 160	-	28 160	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(210)	-	(210)	x
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>27 950</b>	<b>-</b>	<b>27 950</b>	<b>6 544 995</b>
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	341	-	-	341	x
Требования по прочим операциям	157	-	84	241	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(5)	-	-	(5)	x
<b>Прочие активы</b>	<b>493</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>577</b>	<b>121 446</b>
Средства клиентов - юридических лиц	194 393	42	1 088 129	1 282 564	x
Средства клиентов - физических лиц	12 021	30 024	-	42 045	x
<b>Средства клиентов, не являющихся КО</b>	<b>206 414</b>	<b>30 066</b>	<b>1 088 129</b>	<b>1 324 609</b>	<b>8 375 608</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>18 775</b>	<b>2 001</b>	<b>864</b>	<b>21 640</b>	<b>113 036</b>
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	803	-	803	x
<b>Всего безотзывные обязательства</b>	<b>-</b>	<b>803</b>	<b>-</b>	<b>803</b>	<b>4 647 650</b>

	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
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>28 707</b>	<b>-</b>	<b>28 707</b>	<b>4 622 560</b>
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
<b>Прочие активы</b>	<b>992</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>992</b>	<b>110 726</b>
Средства клиентов - юридических лиц	470 635	-	403 777	874 412	x
Средства клиентов - физических лиц	2 037	20 112	-	22 149	x
<b>Средства клиентов, не являющихся КО</b>	<b>472 672</b>	<b>20 112</b>	<b>403 777</b>	<b>896 561</b>	<b>4 837 786</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>-</b>	<b>1472</b>	<b>761</b>	<b>2 233</b>	<b>88 384</b>
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	47	-	47	x
<b>Всего безотзывные обязательства</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>5 117 903</b>

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,43% 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 01.10.2020 составил 15,82% и на 01.01.2020 – 18,53%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	01.10.2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	1 563	-	1 563	222 681
Процентные расходы	1 006	163	179	1 348	80 071
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	351	-	351	20 990
Комиссионные доходы	78 833	54	7 887	86 774	359 067
Комиссионные расходы	6	52	-	58	158 160
Изменение резерва по прочим потерям	255	-	-	255	(47 461)
Прочие операционные доходы	41 810	22	872	42 704	61 429
Операционные расходы	5 260	23 599	7 765	36 624	453 852

	01.10.2019				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	36	786	-	822	234 992
Процентные расходы	-	224	111	335	90 164
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	(478)	-	(478)	32 261
Комиссионные доходы	65 347	51	1 720	67 118	144 770
Комиссионные расходы	46	30	-	76	82 746
Изменение резерва по прочим потерям	(38)	-	1	(37)	(4 675)
Прочие операционные доходы	32 589	6	15	32 610	40 662
Операционные расходы	14 159	14 198	10 076	38 433	422 739

Доля процентных доходов, полученных за 9 месяцев 2020 года от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 0,70%, в аналогичном периоде 2019 года – 0,35%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных за 9 месяцев 2020 года, составила 1,68%, в аналогичном периоде 2019 года – 0,37%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных за 9 месяцев 2020 года, составила 24,17%, в аналогичном периоде 2019 года – 46,36%.

