

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

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

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

Сокращенное наименование Банка: АО «Банк ФИНАМ»

Дата государственной регистрации юридического лица: 29 июня 2000 года

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044583604

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739001046

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709315684

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

Адрес электронной почты: infobank@corp.finam.ru

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

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

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

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

	01.04.2020	01.01.2020
Доллар США/Руб.	77,7325	61,9057
Евро/Руб.	85,7389	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 апреля 2020 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.4. Сведения о региональных подразделениях Банка

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

В период с 1 января 2020 года изменений в составе внутренних структурных подразделений Банка не было.

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

1.

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

2.

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

3.

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

4.

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

5.

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

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

Банк является участником торгов:

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

Банк является членом:

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

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

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

Банк включен в единый реестр инвестиционных советников.

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

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

1.6. Операционная среда

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

Экономика Российской Федерации особенно чувствительная к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть упали более чем на 40%, что немедленно привело к ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

Кроме этого, в начале 2020 года в мире стал быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело объявлению Всемирной Организацией Здравоохранения (ВОЗ) начала пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Существенность влияния COVID-19 на операции Банка в большей степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

Как указано выше меняющаяся экономическая ситуация, распространение вируса COVID-19, введение нерабочих дней 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 апреля 2020 года.

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 2 924 тыс. руб., в том числе:

- убыток от отнесения на финансовый результат начисленной амортизации активов в форме права пользования за 2019 год в сумме 24 093 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 01.04.2020 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:

	01.04.2020	01.01.2020
Денежные средства	840 479	396 549
- наличные денежные средства в кассе	824 585	372 247
- денежные средства в банкоматах	15 894	24 302
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	242 610	286 169
Средства на корреспондентских счетах, открытых:	561 769	360 503
- в кредитных организациях РФ	561 764	360 461
- в банках других государств	5	42
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 420)	(37 420)
Прочие размещенные средства, в т.ч.	1 258 923	299 436
- в клиринговых организациях	1 258 923	299 223
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(200)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 866 361	1 305 037

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

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

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

	01.04.2020	01.01.2020
Долевые ценные бумаги:		
Паи ЗПИФ	-	19 463
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 463

Эмитентом долевых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2020 являлось ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент, ISIN RU000A0JYQ53.

В течение 1 квартала 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.

По состоянию на 01.01.2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были проданы.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	01.04.2020	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 337 900	84,1	4 231 297	82,9
- в т.ч. требования по процентам	860		589	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	398 545	7,7	462 366	9,1
- в т.ч. требования по процентам	38 644		51 034	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	421 000	8,2	411 293	8,0
- в т.ч. требования по процентам	31 020		31 157	
Итого	5 157 445	100	5 104 956	100
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(416 667)	x	(482 396)	x
Итого чистая ссудная задолженность	4 740 778	x	4 622 560	x

Просроченная задолженность:

	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	315 566	390 724
Ссуды, предоставленные физическим лицам	219 979	220 624
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(407 179)	(472 089)
Итого	128 366	139 259

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

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам</i>				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	413	133	370 410	370 956
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	178	(125)	(70 548)	(70 495)
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2020	591	8	299 862	300 461

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	2 628	-	108 812	111 440
Перевод в Стадию 1	-	-	1 276	1 276
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 276)	-	-	(1 276)
Отчисления в резервы	1 773	-	2 993	4 766
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2020	3 125	-	113 081	116 206

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

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

	01.04.2020	01.01.2020
Банковская деятельность	4 337 900	4 231 297
Физические лица	421 000	411 293
Юридические лица, всего	398 545	462 366
в том числе по видам деятельности:		
оптовая и розничная торговля	115 654	192 416
строительство	72 132	54 372
обрабатывающие производства	18 889	24 980
прочие виды деятельности	191 870	190 598
Итого	5 157 445	5 104 956

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

По состоянию на 01.04.2020 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.04.2020
Евроблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					609 394
Steel Funding DAC	XS1405775617	08.06.2016	15.06.2023	4.50	91 895
RZD Capital	XS0764220017	29.03.2012	05.04.2022	5.70	82 376
VEON Holdings	XS0889401724	06.02.2013	13.02.2023	5.95	80 035
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0805570354	11.07.2012	19.07.2022	4.95	79 738
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	29.11.2012	06.03.2022	4.20	77 659
Veb Finance	XS0893212398	14.02.2013	21.02.2023	4.03	43 734
GPN Capital S.A.	XS0830192711	10.09.2012	19.09.2022	4.38	38 978
GTLK Europe DAC	XS1577961516	24.05.2017	31.05.2024	5.13	74 603
MTS International Funding	XS0921331509	22.05.2013	30.11.2019	5.00	40 376
Облигации Российской Федерации					54 875
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JX0J2	30.11.2016	16.11.2022	7.47	54 875
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					664 269

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 1 квартала 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 01.04.2020 составила 1 262 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, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

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

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	28 269	28 113
Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	82 515	-
Нематериальные активы	40 473	36 600
Итого основные средства и нематериальные активы	151 257	64 713
Амортизационные отчисления по основным средствам	19 509	18 924
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)	30 952	-
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	6 261	6 015
Итого амортизационные отчисления	56 722	24 939
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	94 535	39 774
Вложения в создание и приобретение основные средства	1 544	-
Вложения в создание и приобретение нематериальные активы	1 103	115
Материальные запасы	1 127	1 118
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	98 309	41 007

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлено ниже:

	Компьютерная и орг.техника	Мебель и прочие основные средства	Вложение в создание и приобретение ОС	Материальные запасы	Всего
По первоначальной стоимости					
01 января 2020 года	6 008	22 105	-	1 118	29 231
Приобретения	-	308	1 852	1 894	4 054
Выбытия/списание	-	152	308	1 885	2 345
01 апреля 2020 года	6 008	22 261	1 544	1 127	30 940
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)					
01 января 2020 года	5 669	13 255	-	x	18 924

Начислено	54	563	-	x	617
Списано при выбытии	-	32	-	x	32
01 апреля 2020 года	5 723	13 786	-	x	19 509
Остаточная балансовая стоимость					
01 января 2020 года	339	8 850	-	1 118	10 307
01 апреля 2020 года	285	8 475	1 544	1 127	11 431

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 в составе основных средств отражено полностью амортизированные объекты основных средств стоимостью 11 912 руб. и 10 093 тыс. руб. соответственно.

За 1 квартал 2020 года Банком списания объектов основных средств не осуществлялось.
Стоимость реализованного имущества Банка составила – 152 тыс. руб.

В 2019 году Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью амортизированные - на сумму 1 754 тыс. руб.;
- не полностью амортизированные - 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 01.04.2020 и 01.01.2020 нет.

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

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 дебиторской задолженности по приобретению и модернизации основных средств не было.

Изменение стоимости нематериальных активов представлено ниже:

	НМА, созданные банком	Прочие НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости				
01 января 2020 года	3 325	33 275	115	36 715
Приобретения	-	3 873	4 861	8 734
Выбытия/списание	-	-	3 873	3 873
01 апреля 2020 года	3 325	37 148	1 103	41 576
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)				
01 января 2020 года	-	6 015	-	6 015
Начислено	-	246	-	246
Списано при выбытии	-	-	-	-
01 апреля 2020 года	-	6 261	-	6 261
Остаточная балансовая стоимость				
01 января 2020 года	3 325	27 260	115	30 700
01 апреля 2020 года	3 325	30 887	1 103	35 315

Ограничений прав собственности на нематериальные активы, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 нет.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 дебиторской задолженности по приобретению нематериальных активов не было.

3.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.04.2020	01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	257 896	53 533
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(7 849)	(208)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов	250 047	53 325
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	89 597	92 168
Налоги и сборы	847	668
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(34 750)	(35 435)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резервов	52 694	57 401
Итого прочие активы	302 741	110 726

3.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

3.7.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.04.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета кредитных организаций	2	2
Итого средства кредитных организаций	2	2

3.7.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.04.2020	01.01.2020
Срочные депозиты	1 864 520	1 785 889
-Физические лица	1 853 020	1 698 089
-Юридические лица	11 500	87 800
Текущие счета и депозиты до востребования	2 511 782	2 614 658
-физические лица	1 421 178	1 094 541
-юридические лица	1 090 604	1 520 117
Прочие счета и расчеты	2 379 752	437 239
-средства физических лиц по брокерским операциям	2 251 403	412 229
-средства физических лиц по незавершенным переводам	84 362	6 916
- средства юридических лиц по брокерским операциям	36 311	6 546
- начисленные проценты по вкладам и счетам физических лиц	7 553	11 247
- начисленные проценты по вкладам и счетам юридических лиц	123	301
Итого средства клиентов, не являющихся КО	6 756 054	4 837 786

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

	01.04.2020	01.01.2020
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 617 516	3 223 022
Юридические лица, всего:	1 138 538	1 614 764
в том числе по видам деятельности:		
Деятельность финансовая и страховая	625 759	958 824
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	264 343	293 213
Деятельность в области информации и связи	90 313	121 125
обрабатывающие производства	33 655	20 900

Строительство	32 252	93 360
Предоставление прочих видов услуг	32 050	32 846
Деятельность профессиональная, научная и техническая	23 619	29 598
Транспортировка и хранение	9 549	7 267
Образование	7 183	9 674
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	6 563	11 331
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	4 149	20 124
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	2 725	10 012
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2 173	-
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 524	4 692
Добыча полезных ископаемых	1 406	-
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 179	1 744
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	51	8
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	45	45
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-	3
Итого средства клиентов, не являющихся КО	6 756 054	4 837 786

3.8. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые обязательства				
Прочие обязательства	44 963	20 960	24 003	115%
Итого прочие финансовые обязательства	44 963	20 960	24 003	115%
Прочие нефинансовые обязательства				
Обязательства по договорам аренды	54 703	-	54 703	100%
Расчеты с работниками по оплате труда	37 147	35 131	2 016	6%
Налоги и сборы	4 349	4 088	261	6%
Прочая кредиторская задолженность	15 164	28 205	(13 041)	-46%
Итого прочие нефинансовые обязательства	111 363	67 424	43 939	65%
Итого прочие обязательства	156 326	88 384	67 942	77%

3.9. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020	на 01.01.2020	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 415 388	5 117 903	(702 515)	-14%
Выданные гарантии и поручительства	-	9 853	(9 853)	-100%
Итого	4 415 388	5 127 756	(712 368)	-14%

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	71 545	78 799	(7 254)	-9%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	8 053	7 753	300	4%
Процентные расходы, всего, в том числе:	28 556	34 763	(6 207)	-18%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 556	34 763	(6 207)	-18%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	42 989	44 036	(1 047)	-2%
Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 101	15 646	11 455	73%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	70 090	59 682	10 408	17%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 651	2 401	7 250	302%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Комиссионные доходы	89 517	46 089	43 428	94%
Комиссионные расходы	31 529	21 873	9 656	44%
Чистые доходы (расходы)	203 267	151 512	51 755	34%
Операционные расходы	142 892	129 627	13 265	10%
Прибыль (убыток) до налогообложения	60 375	21 885	38 490	176%
Начисленные (уплаченные) налоги	3 073	4 135	(1 062)	-26%
Прибыль (убыток) после налогообложения	57 302	17 750	39 552	223%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	(29 019)	29 740	(58 759)	-198%
Финансовый результат за отчетный период	28 283	47 490	(19 207)	-40%

Основными итогаобразующими 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)» (203 267 тыс. руб.), являются:

- «комиссионные доходы» в размере 89 517 тыс. руб. или 38% от суммы доходных статей;
- «чистые процентные доходы» в размере 70 090 тыс. руб. или 30% от суммы доходных статей;
- «чистые доходы от переоценки иностранной валюты» в размере 28 570 тыс. руб. или 12% от суммы доходных статей;
- «чистые доходы от операций с иностранной валютой» в размере 25 806 тыс. руб. или 11% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 31 529 тыс. руб. или 92% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (142 892 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (заработная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 109 747 тыс. руб. (доля влияния 77%) и организационные и управленческие расходы в размере 23 359 тыс. руб. (16% от размера всей статьи), из которых 11 719 тыс. руб. – расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности (8%).

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

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

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

	01.04.2020	01.01.2020	Прирост(+)/ снижение(-)	Динамика, %
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	-	-
Резервный фонд	53 203	53 203	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	363 441	408 889	(45 448)	-12.50
Убытки отчетного года	-	(45 959)	45 959	100.00
Источники базового капитала, итого	1 596 644	1 596 133	511	0.03
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	35 315	30 700	4 615	13.07
Базовый капитал, итого	1 561 329	1 565 433	(4 104)	-0.26
Источники добавочного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	1 561 329	1 565 433	(4 104)	-0.26
Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения	60 522	-	60 522	100.00
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	60 522	-	60 522	100.00
Собственные средства (капитал), итого	1 621 851	1 565 433	56 418	3.48

По состоянию на 01.04.2020 размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составил 1 621 851 тыс. руб., что на 56 418 тыс. руб. выше аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2020.

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

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

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

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

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

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

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

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

проведения операций, связанных с принятием рисков, полномочия подразделений и работников, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и принятием рисков.

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

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

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

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

6.1. Кредитный риск

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

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

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

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

Основными причинами (факторами) кредитного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Макроэкономические факторы:

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

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

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

Внутренние факторы кредитной политики Банка:

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

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

- выдача крупных кредитов.

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

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

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;

- управление обеспечением сделок;

- применение системы полномочий принятия решений;

- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;

- мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном договоре;

- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

Банк не использует в целях оценки величины кредитного риска (величины требований к капиталу на покрытие кредитного риска) методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки кредитного риска и риска контрагента используются методы, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России от 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 и отражения в балансе событий после отчетной даты с учетом результатов стресс-тестирования:

- максимальный уровень кредитного риска (доля резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н25).

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

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

К лимитам второго уровня относятся устанавливаемые Правлением Банка:

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

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

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

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

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

Состав активов	Сумма требований	
	01.04.2020	01.01.2020
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	6 621 478	5 827 271
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 737 255	4 538 294
Кредитных организаций	2 987 040	3 746 826
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	360 234	411 332
Физических лиц	389 981	380 136
Вложения в ценные бумаги	655 728	561 600
Прочие активы	2 120 980	608 306
Требования по получению процентов	107 515	119 071

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- существенная реструктуризация (модификация) актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По финансовым активам Стадии 2 Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме,

равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

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

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

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

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

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

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

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

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

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

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

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

- смерть заемщика;
- установление факта получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ;
- прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи;
- наступление любого из случаев, влекущих за собой признание события Дефолта финансового актива (до момента выхода из состояния Дефолта).

Для физических лиц дефолт фиксируется при наличии следующих признаков:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180

календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- после Дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком риска, связанного с заемщиком, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты	01.04.2020			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	3 844 770	2 987 040	445 991	4 657 365	3 580 708	494 384
Вложения в ценные бумаги	655 728	469 255	1 247	561 600	396 104	1 009
Прочие активы	2 120 980	1 450 049	50 774	608 306	133 781	65 894
Условные обязательства кредитного характера	223 538	-	1 600	197 966	-	1 607
Итого	6 845 016	4 906 344	499 612	6 025 237	4 110 593	562 894

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

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

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

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

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

В отношении обязательств перед Банком юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

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

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

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

В целях оценки величины ожидаемых кредитных убытков (ECL) по финансовым активам за весь срок Банк использует оценку величины ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев и статистические данные рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Average Cumulative Issuer – Weighted Global Default Rates By Alphanumeric Rating) и Standard&Poor's (S&P – Global Corporate Average Cumulative Default Rates By Rating Modifier) о вероятности дефолтов для сроков более 1 года.

В отношении обязательств перед Банком физических лиц:

- в целях определения вероятности дефолта (PD) Банк использует: разработанную Банком матрицу частот переходов ссуд, перешедших с предыдущей даты на текущую дату из одной подгруппы в другую в

зависимости от срока просроченных платежей; рассчитанные значения вероятности дефолта (PD) на 12 месяцев для каждой группы ссуд исходя из значений частот переходов, при этом для подгрупп ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней $PD = 1$; рассчитанные значения вероятности дефолта (PD) за весь срок для каждой группы ссуд исходя из значения вероятности дефолта (PD) на 12 месяцев и исторических данных по вектору развития вероятности дефолта соответствующей группы ссуд.

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

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

В отношении обязательств эмитентов ценных бумаг и контрагентов:

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

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

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

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

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

$ECL = EAD \times PD \times LGD$, 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 01.04.2020					Обесцененные финансовые активы
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в .ч.:		
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	1 327	445 991	3 716	8	442 267	546 897
Вложения в ценные бумаги	0	1 247	1 247	-	-	-
Корсчета	744	37 420	1 498	-	35 922	35 922
Условные обязательства кредитного характера	691	1 600	1 198	402	-	500
Итого	2 762	486 258	7 659	410	478 189	583 319

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

За отчетный период сумма оценочного резерва под ОКУ сократилась на 9,01% в основном за счет сокращения оценочного резерва под ОКУ по кредитно-обесцененным финансовым активам. Основной причиной такого изменения оценочного резерва является прекращение признания кредитно-обесцененной ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в том числе за счет заключения договоров цессии по отдельным кредитам юридических лиц Стадии 3, а также за счет погашения и списания с баланса отдельных кредитов юридических и физических лиц Стадии 3. Выпуск или приобретение финансовых инструментов в отчетном периоде не оказали существенного влияния на изменение оценочного резерва под ОКУ. В связи с тем, что за отчетный период Банк не вносил изменений в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, данный фактор не повлиял на изменение оценочного резерва под ОКУ за отчетный период.

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

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

Основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

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

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

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

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

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

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

Оценка влияния обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков

Показатель	Сумма ожидаемых кредитных убытков без учета обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска	Сумма ожидаемых кредитных убытков (ECL)	Оценка влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков (гр.2 – гр.3)
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	549 894	445 991	103 903
Вложения в ценные бумаги	1 247	1 247	-
Прочие активы	50 774	50 774	-
Условные обязательства кредитного характера	1 654	1 600	54
Итого, в т.ч.:	603 569	499 612	103 957
- кредитно-обесцененные финансовые активы	544 425	478 189	66 236

Графа 2 = EAD × PD

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.04.2020 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	01.04.2020	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:	265 450	259 353
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	265 450	259 353
2.2. Залог имущественных прав	-	-
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	3 867 178	4 219 580
3.1 Депозит	-	-
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	356 015	365 290
3.4 Залог имущества	5 149	5 149
3.5 Залог имущественных прав	410 887	452 969
3.6 Транспортные средства	13 029	16 311
3.7 Товары в обороте	351 125	390 125
3.8 Гарантии и поручительства	2 730 973	2 989 736
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	4 132 628	4 478 933

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

Ниже представлена информация о подверженности кредитному риску по финансовым активам

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов, по которым					
	оценочный резерв под ОКУ рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе:				
		Всего, в т.ч.:	не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился	ОКУ по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9	не являющихся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанных кредитно-обесцененными на отчетную дату	приобретенные, выданные обесцененные активы с момента первоначального признания за отчетный период
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 253 165	591 605	6 918	224 929	1 811	-
Вложения в ценные бумаги	655 728	-	-	-	-	-
Корсчета	525 847	35 922	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	183 038	40 500	40 000	500	-	-
Итого	4 617 778	668 027	46 918	225 429	1 811	-

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

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

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов по уровню кредитного рейтинга		
	Инвестиционный (AAA – BBV-)	Не инвестиционный (BB+ и ниже)	Без рейтинга
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	2 987 040	-	857 730
Вложения в ценные бумаги	469 255	186 473	-
Корсчета	198 634	327 129	36 006

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

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

Сведения о категориях качества финансовых активов и об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий³

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

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

Просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 в Банке не было.

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

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

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	6 621 478	5 542 735	381 652	42 058	520	654 513	676 393	665 682	665 682	6 455	11 607	309	647 311
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 737 255	3 009 530	212 594	39 896	512	474 723	494 090	483 498	483 498	4 627	10 944	304	467 623
Кредитных организаций	2 987 040	2 987 040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	360 234	0	76 150	0	0	284 084	286 381	279 081	279 081	2 097	0	0	276 984
Физических лиц, в т.ч.	389 981	22 490	136 444	39 896	512	190 639	207 709	204 417	204 417	2 530	10 944	304	190 639
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 911	61	0	1 850	0	0	594	594	594	0	594	0	0
- ипотечные ссуды	59 154	8 470	23 720	26 964	0	0	11 242	9 037	9 037	1164	7 873	0	0
- иные потребительские ссуды	216 984	13 959	2 435	9 439	512	190 639	194 465	193 378	193 378	17	2 418	304	190 639
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	111 932	0	110 289	1 643	0	0	1 408	1 408	1 408	1349	59	0	0
Вложения в ценные бумаги	655 728	503 798	151 930	0	0	0	1 629	1 629	1 629	1629	0	0	0
Прочие активы	2 120 980	2 022 685	13 212	1 827	0	83 256	83 957	83 957	83 957	133	568	0	83 256
Требования по получению процентов	107 515	6 722	3 916	335	8	96 534	96 717	96 598	96 598	66	95	5	96 432

По состоянию на 01 января 2020 года:

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

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 01.04.2020

№	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.	3 737 255	4 627	10 944	304	467 623	483 498	(114 571)	368 927
	- Кредитных организаций	2 987 040	-	-	-	-	-	-	-
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	360 234	2 097	-	-	276 984	279 081	(12 266)	266 815
	- Физических лиц	389 981	2 530	10 944	304	190 639	204 417	(102 305)	102 112
2	Вложения в ценные бумаги	655 728	1 629	-	-	-	1 629	(382)	1 247
3	Прочие активы	2 120 980	133	568	-	83 256	83 957	(33 183)	50 774
4	Требования по получению процентов	107 515	66	95	5	96 432	96 598	(19 534)	77 064
5	Условные обязательства кредитного характера	223 538	3 288	578	-	-	3 866	(2 266)	1 600
	Итого	6 845 016	9 743	12 185	309	647 311	669 548	(169 936)	499 612

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

№ п/п	Вид риска	тыс. руб.	
		01.04.2020	01.01.2020
1	Процентный риск, в т.ч.	28 026.26	24 717.23
1.1	Общий процентный риск	5 808.13	5 552.34
1.2	Специальный процентный риск	22 218.13	19 164.89
2	Фондовый риск	0.00	0.00

№ п/п	Вид риска	01.04.2020	01.01.2020
2.1	Общий фондовый риск	0.00	0.00
2.2	Специальный фондовый риск	0.00	0.00
3	Валютный риск ⁵	-	-
4	Итого: Рыночный риск (стр.1+стр.2)*12,5+стр.3	350 328	308 965

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

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

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

Ниже в таблице представлена информация о совокупном объеме вложений в ценные бумаги и о концентрации вложений в разрезе финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020.

		тыс. руб.	
№	Финансовый инструмент	01.04.2020	01.01.2020
0	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.	664 269	588 039
1	Облигации, в т.ч.	664 269	568 576
1.1	Облигации органов исп. власти и ЦБ (BON1)	54 875	54 300
1.2	Облигации кредитных организаций - резидентов (BON3)	43 734	39 611
1.3	Облигации прочих резидентов (BON4)	565 660	474 666
2	Пай инвестиционных фондов резидентов (SHS8)	0	19 463
3	Свопы (SWAP)	612 103	292 058

Информация о концентрации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и в отношении которых рассчитывается рыночный риск, по видам экономической деятельности эмитентов, по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена ниже в таблицах.

По состоянию на 01.04.2020

Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости)			
Код вида экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности	Сумма вложений в ценные бумаги, тыс. руб.	Доля в портфеле ценных бумаг, %
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	118 716	17.87%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	91 895	13.83%
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	82 376	12.40%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	80 035	12.05%
06.10.1	Добыча сырой нефти	77 659	11.69%
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	74 603	11.23%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	54 875	8.26%
64.19	Денежное посредничество прочее	43 734	6.58%
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	40 376	6.08%
Итого		664 269	100.00%

По состоянию на 01.01.2020

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

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

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

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

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

К лимитам верхнего уровня относятся:

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

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

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

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования,

ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объемов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень рыночного риска – величины требований к капиталу в отношении рыночного риска.

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

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

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

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом:

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

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

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

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

Описание условий и сценария стресс-тестирования:

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

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

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

В таблице ниже представлены результаты стресс-тестирования.

Наименование показателей	Значения показателей на 01.01.2020	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:

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

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления операционным риском:

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

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

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

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

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

Банка в отношении операционного риска.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020

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														840 479
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	22 781	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 004 650
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 347 606	52 250	27 410	46 750	42 793	30 542	20 630	17 710	25 739	24 574	28 883	9 534	0	85
1.3.1	кредитных организаций	4 338 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 977	39 962	12 884	14 220	8 501	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:	4 714	12 288	14 526	32 530	34 292	30 542	20 630	17 710	25 739	24 574	28 883	9 534	0	85
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	568	5 842	5 062	14 846	0	181	0	0	0	0	0	0	0	85
1.3.3.2	жилищные ссуды	2 424	3 238	4 903	9 423	18 566	19 492	14 705	14 144	25 736	24 574	28 883	9 534	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	2 215	56 571	3 556	7 783	93 298	163 627	91 404	0	0	0	0	0	0	277 727
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	330 407
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 309
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Валютно-процентные swaps	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	
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 372 602	108 821	30 966	54 533	136 091	194 169	112 034	17 710	25 739	24 574	28 883	9 534	0	3 551 657
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:	550 517	254 766	424 536	1 006 267	39 797	0	0	0	0	0	0	0	0	4 527 804
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	134 252	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 391 237
4.2.2	депозиты юридических лиц	10 541	505	511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	184 262	254 261	424 025	1 006 267	39 797	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Вынужденные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159 794
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 816 156
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валютно-процентные swaps	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	
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	550 517	254 766	424 536	1 006 267	39 797	0	0	0	0	0	0	0	0	6 503 756
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 822 085	-145 945	-393 570	-951 734	96 294	194 169	112 034	17 710	25 739	24 574	28 883	9 534	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	73 254.08	-2 432.32	-4 919.63	-4 758.67										
8.2	- 400 базисных пунктов	-73 254.08	2 432.32	4 919.63	4 758.67										
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	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														396 549
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	52 789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	691 117
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 251 525	39 054	42 632	43 251	31 999	26 739	18 497	14 986	23 281	21 702	23 686	9 508	0	166 118
1.3.1	кредитных организаций	4 233 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	166 118
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	10 364	20 710	23 955	10 578	1 323	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	7 264	18 344	18 677	32 673	30 676	26 739	18 497	14 986	23 281	21 702	23 686	9 508	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	2 473	2 964	9 837	16 125	0	126	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	2 336	3 155	4 738	9 269	17 637	17 426	14 618	13 434	23 264	21 702	23 686	9 508	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	1 532	1 300	57 925	6 198	12 397	195 049	72 793	0	0	0	0	0	0	239 561
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 463
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131 420
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 007
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 305 846	40 354	100 557	49 449	44 396	221 788	91 290	14 986	23 281	21 702	23 686	9 508	0	1 685 235
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	445 713	586 244	484 093	657 746	13 010	0	0	0	0	0	0	0	0	2 692 004
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	75 240	93 896	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 452 199
4.2.2	депозиты юридических лиц	81 358	6 888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	289 115	306 401	484 093	657 746	13 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76 761
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 801 032
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	445 713	586 244	484 093	657 746	13 010	0	0	0	0	0	0	0	0	4 569 799
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 860 133	-545 890	-383 536	-608 297	31 386	221 788	91 290	14 986	23 281	21 702	23 686	9 508	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 200 базисных пунктов	73 983.31	-9 097.8	-4 794.2	-3 041.49										
8.2	- 200 базисных пунктов	-73 983.31	9 097.8	4 794.2	3 041.49										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок по данным формы отчетности 0409127 по состоянию на 01.04.2020 составляет (+61 143,46) тыс. руб. исходя из допущения увеличения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов и (-61 143,46) 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	01.04.2020		01.01.2020	
	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции
До 1 месяца	3 822 085	3 058	3 860 133	3 088
1 - 3 месяца	-145 945	-438	-545 890	-1 638
3 - 6 месяцев	-393 570	-2 598	-383 536	-2 531
6 - 12 месяцев	-951 734	-12 087	-608 297	-7 725
1 - 2 года	96 294	2 273	31 386	741
2 - 3 года	194 169	6 951	221 788	7 940
3 - 4 года	112 034	5 109	91 290	4 163
4 - 5 лет	17 710	944	14 986	799
5 - 7 лет	25 739	1 586	23 281	1 434
7 - 10 лет	24 574	1 688	21 702	1 491
10 - 15 лет	28 883	1 993	23 686	1 634
15 - 20 лет	9 534	572	9 508	570
Более 20 лет	0	0	0	0
ВОДП		24 173		21 860
ВОКП		-15 122		-11 894
Числитель (ПР)		9 050		9 966
Капитал		1 621 851		1 575 424
Показатель процентного риска (ПР)		0.56		0.63
Показатель процентного риска (баллы)		1		1
Состояние процентного риска		приемлемый		приемлемый
Запас до изменения оценки		19.44		19.37

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

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

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

К лимитам верхнего уровня относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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 01.04.2020 и 01.01.2020.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная, по состоянию на 01.04.2020

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	2 867 229	2 867 229	2 867 229	2 867 229	2 867 860	2 867 860	2 867 860	2 867 860	2 867 860	2 867 860	2 867 860	2 867 860
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 привлеченная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 791 035	3 791 483	4 342 309	4 346 264	4 347 640	4 398 670	4 424 571	4 453 003	4 468 457	4 475 666	4 544 367	4 633 097
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	664 269	664 269	664 269	664 269	664 269	664 269	664 269	664 269	664 269	664 269	664 269	664 269
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	900 130	900 130	900 130	900 219	900 219	900 219	900 219	900 219	900 219	900 347	900 347	900 347
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	8 222 663	8 223 111	8 773 937	8 777 981	8 779 988	8 831 018	8 856 919	8 885 351	8 900 805	8 908 142	8 976 843	9 065 573
ПАСИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	4 890 260	4 900 288	4 940 480	5 010 094	5 078 409	5 333 176	5 757 712	6 180 334	6 763 980	6 803 776	6 803 776	6 803 776
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 232 268	4 232 268	4 247 893	4 247 943	4 288 824	4 341 193	4 341 209	4 341 209	4 341 209	4 341 209	4 341 209	4 341 209
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	9 122 530	9 132 558	9 188 375	9 258 039	9 367 235	9 674 371	10 098 923	10 521 545	11 105 191	11 144 987	11 144 987	11 144 987
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-1 123 405	-1 132 985	-637 976	-703 596	-810 785	-1 066 891	-1 465 542	-1 859 732	-2 427 924	-2 460 383	-2 391 682	-2 302 952
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-12.31	-12.41	-6.94	-7.60	-8.66	-11.03	-14.51	-17.68	-21.86	-22.08	-21.46	-20.66

Рубли, тыс., по состоянию на 01.04.2020

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 003 424	1 003 424	1 003 424	1 003 424	1 004 055	1 004 055	1 004 055	1 004 055	1 004 055	1 004 055	1 004 055	1 004 055
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 привлеченная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 791 035	3 791 483	4 342 309	4 346 264	4 347 640	4 398 670	4 424 571	4 453 003	4 468 457	4 475 666	4 544 367	4 633 097
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 617	42 617	42 617	42 617	42 617	42 617	42 617	42 617	42 617	42 617	42 617	42 617
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	525 021	525 021	525 021	525 110	525 110	525 110	525 110	525 110	525 110	525 238	525 238	525 238
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 362 097	5 362 545	5 913 371	5 917 415	5 919 422	5 970 452	5 996 353	6 024 785	6 040 239	6 047 576	6 116 277	6 205 007
ПАСИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	2 942 969	2 952 764	2 992 956	3 055 728	3 122 488	3 350 089	3 741 622	4 071 137	4 550 843	4 590 639	4 590 639	4 590 639
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3 575 665	3 575 665	3 591 290	3 591 340	3 632 221	3 684 590	3 684 606	3 684 606	3 684 606	3 684 606	3 684 606	3 684 606
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	6 518 636	6 528 431	6 584 248	6 647 070	6 754 711	7 034 681	7 426 230	7 755 745	8 235 451	8 275 247	8 275 247	8 275 247
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538	223 538
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-1 380 077	-1 389 424	-894 415	-953 193	-1 058 827	-1 287 767	-1 653 415	-1 954 498	-2 418 750	-2 451 209	-2 382 508	-2 293 778
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-21.17	-21.28	-13.58	-14.34	-15.68	-18.31	-22.26	-25.20	-29.37	-29.62	-28.79	-27.72

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.04.2020

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 015 970	1 015 970	1 015 970	1 015 970	1 015 970	1 015 970	1 015 970	1 015 970	1 015 970	1 015 970	1 015 970	1 015 970
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	576 814	576 814	576 814	576 814	576 814	576 814	576 814	576 814	576 814	576 814	576 814	576 814
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	335 129	335 129	335 129	335 129	335 129	335 129	335 129	335 129	335 129	335 129	335 129	335 129
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 927 913	1 927 913	1 927 913	1 927 913	1 927 913	1 927 913	1 927 913	1 927 913	1 927 913	1 927 913	1 927 913	1 927 913
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	1 567 871	1 568 104	1 568 104	1 572 648	1 574 203	1 600 169	1 629 637	1 717 139	1 818 839	1 818 839	1 818 839	1 818 839
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	116 459	116 459	116 459	116 459	116 459	116 459	116 459	116 459	116 459	116 459	116 459	116 459
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1 684 330	1 684 563	1 684 563	1 689 107	1 690 662	1 716 628	1 746 096	1 833 598	1 935 298	1 935 298	1 935 298	1 935 298
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))	243 583	243 350	243 350	238 806	237 251	211 285	181 817	94 315	-7 385	-7 385	-7 385	-7 385
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	14.46	14.45	14.45	14.14	14.03	12.31	10.41	5.14	-0.38	-0.38	-0.38	-0.38

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.04.2020

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	821 895	821 895	821 895	821 895	821 895	821 895	821 895	821 895	821 895	821 895	821 895	821 895
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	44 838	44 838	44 838	44 838	44 838	44 838	44 838	44 838	44 838	44 838	44 838	44 838
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	39 980	39 980	39 980	39 980	39 980	39 980	39 980	39 980	39 980	39 980	39 980	39 980
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	906 713	906 713	906 713	906 713	906 713	906 713	906 713	906 713	906 713	906 713	906 713	906 713
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	354 056	354 056	354 056	356 354	356 354	357 554	361 089	366 694	368 934	368 934	368 934	368 934
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	540 144	540 144	540 144	540 144	540 144	540 144	540 144	540 144	540 144	540 144	540 144	540 144
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	894 200	894 200	894 200	896 498	896 498	897 698	901 233	906 838	909 078	909 078	909 078	909 078
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))	12 513	12 513	12 513	10 215	10 215	9 015	5 480	-125	-2 365	-2 365	-2 365	-2 365
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	1.40	1.40	1.40	1.14	1.14	1.00	0.61	-0.01	-0.26	-0.26	-0.26	-0.26

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

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

Рубли, тыс., по состоянию на 01.01.2020

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

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

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

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

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

Как видно из приведенных данных, по состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020 сумма размещенных средств в РЕПО по всем валютам в совокупности составила 2,987 млрд. руб., а стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО составила 3,534 млрд. руб. Сумма обязательств по сделкам РЕПО в 1,18 раза превысила сумму активов, размещенных по сделкам РЕПО, что соответственно ухудшает значения показателей абсолютного и относительного ГЭПа. Однако после завершения расчетов по сделкам РЕПО сумма предоставленных денежных средств вернется на корреспондентский счет Банка и будет отражена по сроку до востребования и далее нарастающим итогом по всем срокам, а сумма обязательств по второй части сделок РЕПО обнулится и, соответственно, на эту сумму уменьшится общая сумма обязательств по всем срокам. В результате по всем срокам образуется положительный ГЭП, что отражает реальное состояние ликвидности и свидетельствует об избытке ликвидности.

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

Наименование показателя	Предельно допустимое значение норматива	Внутренний лимит	Сигнальное значение лимита	Фактическое значение показателя
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования	не ниже 15%	не ниже 20%	22%	104.13%
Запас до сигнального значения (абсолютные значения)				82.13%
Запас до лимита (абсолютные значения)				84.13%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней	не ниже 50%	не ниже 55%	60%	153.49%
Запас до сигнального значения (абсолютные значения)				93.49%
Запас до лимита (абсолютные значения)				98.49%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	не выше 120%	не выше 110%	100%	8.71%
Запас до сигнального значения (абсолютные значения)				91.29%
Запас до лимита (абсолютные значения)				101.29%

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 01.04.2020 в краткосрочные сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (2,987 млрд. руб.), средства, размещенные в депозит в Банке России (1,350 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, имеющиеся в наличии для продажи (Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР) на сумму 609 394 тыс. руб. и облигации Российской Федерации на сумму 54 875 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.

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

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

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

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

- если реализация Базового индикатора привела к угрозе кризиса ликвидности или кризису ликвидности, в рамках своих полномочий принимает решения о применении оперативных мер по мобилизации и предотвращению оттока ликвидных активов, минимизации возможных потерь для Банка и предотвращению дальнейшего ухудшения финансовой устойчивости Банка, перечень которых установлен Модулем 1 Плана ОНВД. 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 ОНВД.

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

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

6.6 Регуляторный риск

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

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

К внутренним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

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

К внешним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления регуляторным риском:

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

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

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

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

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

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

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

6.7. Информация по операциям хеджирования.

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

7. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

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

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

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

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

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

превышает или равен необходимому буферу капитала. Имеющийся буфер капитала – величина превышения 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.дост**;
- 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 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – норматив Н1.0	8.00%	41.93%	49.04%
Норматив достаточности базового капитала банка – норматив Н1.1	4.50%	41.93%	49.04%
Норматив достаточности основного капитала банка – норматив Н1.2	6.00%	43.55%	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 01.04.2020 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход Долговые ценные бумаги	664 269	-	-	664 269

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 01.01.2020:

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

Долговые ценные бумаги	568 576	-	-	568 576
------------------------	---------	---	---	---------

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена далее:

	01.04.2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	28 768	-	28 768	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(570)	-	(570)	x
Чистая ссудная задолженность	-	28 198	-	28 198	4 740 778
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	344	-	-	344	x
Требования по прочим операциям	657	-	-	657	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(210)	-	-	(210)	x
Прочие активы	991	-	-	991	302 741
Средства клиентов - юридических лиц	117 740	117	368 020	485 877	x
Средства клиентов - физических лиц	2 794	18 657	-	21 451	x
Средства клиентов, не являющихся КО	120 534	18 774	368 020	507 328	6 756 054
Прочие обязательства	-	1 789	-	1 789	156 326
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	2 123	-	2 123	x
Всего безотзывные обязательства	-	2 123	-	2 123	4 415 388

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

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,59% 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 01.04.2020 составил 7,51% и на 01.01.2020 – 18,53%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 1 квартале 2020 года и в 2019 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	01.04.2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	532	-	532	71 545
Процентные расходы	-	58	134	192	28 556
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	(10)	-	(10)	27 101
Комиссионные доходы	33 283	15	1 384	34 682	89 517
Комиссионные расходы	2	9	-	11	31 529
Изменение резерва по прочим потерям	50	-	-	50	(256)
Прочие операционные доходы	8 738	1	236	8 975	13 320
Операционные расходы	1 700	3 952	2 075	7 727	142 892

	01.04.2019				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	36	276	-	312	78 799
Процентные расходы	-	67	99	166	34 763
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	-	1	1	15 646
Комиссионные доходы	21 933	12	579	22 524	46 089
Комиссионные расходы	5	6	-	12	21 873
Изменение резерва по прочим потерям	(7)	-	(4)	(11)	193
Прочие операционные доходы	10 072	1	10	10 082	14 816
Операционные расходы	3 762	5 753	4 130	13 645	129 627

Доля процентных доходов, полученных в 1 квартале 2020 года от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 0,74%, в аналогичном периоде 2019 года – 0,39%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 1 квартале 2020 года, составила 0,67%, в аналогичном периоде 2019 года – 0,48%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 1 квартале 2020 года, составила 38,74%, в аналогичном периоде 2019 года – 48,87%.

Доля прочих операционных доходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных доходов, полученных в 1 квартале 2020 года, составила 67,38%, в аналогичном периоде 2019 года – 68,05%.

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

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

Председатель Правления

Дюсуше Я.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

20.05.2020

