

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 2018 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») за 2018 год по состоянию на 01 января 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У), Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ № 4638-У), Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2018 году.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена Советом директоров Банка 10 апреля 2019 года.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях и рейтингах Банка

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

По состоянию на 01 января 2019 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 49 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Екатеринбург (два кредитно-кассовых офиса), Иваново, Ижевск, Иркутск, Казань (два кредитно-кассовых офиса), Калининград, 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, Сургут, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В 2018 году Банк открыл 9 кредитно-кассовых офисов в городах: Благовещенск, Екатеринбург, Иваново, Киров, Мурманск, Новокузнецк, Петропавловск-Камчатский, Саратов, Смоленск.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB, прогноз по рейтингу – «стабильный», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 23.10.2018.

В рэнкинге «ИНТЕРФАКС-100. Банк России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей)», размещенного в сети интернет по адресу: <http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20>, Банк занимает следующее положение:

Отчетная дата/Анализируемый период	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		Текущ.знач.	Изм.%	№	Текущ.знач.	Изм.%	№	Текущ.знач.	№
01.01.2018/2018	Москва	6 659 585	4,55	226	1 664 596	10,81	182	217 544	132
01.01.2018/2017	Москва	6 369 453	5,71	257	1 502 184	12,53	200	196 940	145
01.01.2017/2016	Москва	6 024 927	-21,87	274	1 337 029	-15,36	222	-216 741	500

1.2. Информация о банковской (консолидированной) группе

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

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

Банк осуществляет свою деятельность 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	077-02883-100000
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	077-03933-000100
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	077-02993-010000
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., прямым 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».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации. Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-направлениям:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, кредитование, открытие депозитов, выдача независимых гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные операции, денежные переводы в пользу юридических лиц.
- Операции с физическими лицами: открытие вкладов, кредитование, обслуживание банковских карт, платежи и переводы, в т.ч. через интернет-банк.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и т.п.

Перечень бизнес-направлений по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.

Банк в 2018 году продолжил реализацию стратегии развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности, и поддержании достаточного уровня ликвидности.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2018 году

По итогам отчетного года активы Банка (по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличились на 4,45% и на 01.01.2019 составили 6 669 933 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 6 385 750 тыс. руб.).

Основным фактором роста активов Банка в 2018 году явилось увеличение размера чистой ссудной задолженности.

Чистая ссудная задолженность составляет основную долю активов Банка (70,2%) по состоянию на 01.01.2019 (01.01.2018 – 58,6%). Размер данной статьи Бухгалтерского баланса существенно увеличился за отчетный период.

Так, величина кредитного портфеля увеличилась в течение 2018 года на 790 302 тыс. руб. и составила на конец отчетного периода 5 372 351 тыс. руб. (01.01.2018 – 4 582 049 тыс. руб.). Основной составляющей кредитного портфеля на конец 2018 года, также, как и на конец 2017 года, явилась ссудная задолженность, возникшая преимущественно в результате заключения Банком сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом на Московской бирже. Доля указанной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка составила 81,6% (01.01.2018 – 71,9%). Объем ссуд, предоставленных физическим лицам, существенно не изменился в абсолютном выражении (01.01.2019 – 377 318 тыс. руб.; 01.01.2018 – 405 244 тыс. руб.), при этом произошло небольшое снижение доли ссуд, предоставленных физическим лицам в общем объеме кредитного портфеля (01.01.2019 – 7,0%; 01.01.2018 – 8,8%). Доля ссудной задолженности юридических лиц в общем объеме кредитного портфеля Банка за 2018 год снизилась до 11,4% (01.01.2018 – 19,3%). Данные изменения структуры кредитного портфеля вызваны диверсификацией вложений свободных денежных средств в наименее рискованные финансовые инструменты с более короткими сроками погашения.

Размер портфеля ценных бумаг в течение 2018 года изменился незначительно и составил на 01.01.2019 917 808 тыс. руб. (01.01.2018 – 864 879 тыс. руб.), его доля в составе активов по состоянию на 01.01.2019 составила 13,8% (01.01.2018 – 13,5%). Банк в течение отчетного года продолжал инвестировать в ликвидные ценные бумаги. Это позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный и гибкий инструмент для управления ликвидностью.

По состоянию на 01.01.2019 произошло существенное снижение прочих активов Банка (на 751 115 тыс. руб.) преимущественно за счет уменьшения остатков денежных средств на счетах расчетов по брокерским операциям.

В течение 2018 года увеличился объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с аналогичными показателями предыдущего года. Увеличение данной статьи произошло за счет увеличения средств физических лиц на 202 939 тыс. руб. (01.01.2019 – 3 417 808 тыс. руб.; 01.01.2018 – 3 214 869). Средства юридических лиц за отчетный год уменьшились на 77 090 тыс. руб. и составили на конец 2018 года 1 522 501 тыс. руб. (01.01.2018 – 1 599 591 тыс. руб.).

За 2018 год Банком получены доходы в размере 3 872 645 тыс. руб. (за 2017 – 3 967 577 тыс. руб.). Структура доходов выглядит следующим образом:

Виды доходов	2018	Доля в общем объеме доходов, %
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 908 654	49.29
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	821 156	21.20
Процентные доходы по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, по денежным средствам на счетах	389 430	10.06
Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери	357 673	9.24
Доходы от открытия и ведения банковских счетов и кассового обслуживания	338 891	8.75
Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	48 144	1.24
Доходы от операций с ценными бумагами, включая дивиденды	3 490	0.09
Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам и другим операциям	2 554	0.07
Доходы от выдачи банковских гарантий	581	0.02
Другие доходы	2 072	0.05
Итого доходов	3 872 645	x

Наибольшее влияние на прибыль, полученную Банком в отчетном году, кроме доходов от переоценки средств в иностранной валюте оказали доходы от купли-продажи иностранной валюты, процентные доходы по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, по денежным средствам на счетах, а также доходы от открытия и ведения банковских счетов и кассового обслуживания.

Расходы Банка за 2018 год составили 3 687 179 тыс. руб., и их структура сложилась из следующих статей:

Виды расходов	2018	Доля в общем объеме расходов, %
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 862 384	50.51
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	725 773	19.68
Расходы на содержание персонала	359 777	9.76
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц	175 043	4.75
Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери	159 404	4.32
Расходы, связанные с обеспечением деятельности, кроме расходов на содержание персонала	153 291	4.16
Комиссионные сборы и другие операционные расходы	119 812	3.25
Расходы от реализации прав требования	117 983	3.20
Расходы по операциям с ценными бумагами	7 953	0.22
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц и по депозитам	5 749	0.16
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	5	0.00
Прочие расходы	5	0.00
Итого расходов	3 687 179	x

Расходы Банка за 2018 год существенно не изменились по сравнению с 2017 годом и составили 3 687 179 тыс. руб.

В отчетном году существенно возросли расходы от операций покупке-продажи иностранной валюты на 300 448 тыс. руб., при этом снизились расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – на 309 493 тыс. руб., а также расходы от реализации прав требования – на 151 519 тыс. руб. Остальные виды расходов Банка остались преимущественно на уровне расходов 2017 года.

По итогам 2018 года Банком получена прибыль в размере 185 466 тыс. руб.

2.3. Решения о распределении прибыли

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

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой (бухгалтерской) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

Подготовленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Статьи, включенные в бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

На 01 января 2019 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте,

составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США (2017 год – 57,6002 рубля за 1 доллар США), 79,4605 рубля за 1 евро (2017 – 68,8668 рубля за 1 евро).

3.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика на 2018 год разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.12 Общей части ч.І Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П).

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Ведение бухгалтерского учета в Банке основано на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства; средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации; средства в кредитных организациях.

К денежным средствам Банк относит остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассе Банка, в банкоматах, отосланные из кассы Банка. Наличные денежные средства учитываются по номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте учитываются в валюте номинала и в рублевом эквиваленте.

Средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов, отражаются на отдельных счетах и не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Под средства в кредитных организациях Банк формирует резервы на возможные потери согласно требований нормативных документов Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками и положениями.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Денежные средства, размещенные на условиях срочности, платности и возвратности, включают в себя кредиты, предоставленные Банку России, юридическим и физическим лицам, прочие размещенные средства, включая предоставленные по договорам обратного РЕПО (далее – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность).

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения 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» (далее – Положение Банка России № 590-П) и действующими внутренними нормативными документами создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссуде.

Банк признает задолженность по ссудам безнадежной в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 590-П. Безнадежной задолженностью признается непогашенная в срок задолженность клиента перед Банком, в отношении которой Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также действия, необходимые для реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к поручителю и т.п.), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и/или в случае если предполагаемые издержки Банка по взысканию задолженности и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Приобретение, реализация (погашение) прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Резерв на возможные потери по требованиям по сделке правам (требования) (уступка требования) формируется согласно Положения Банка России № 590-П и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Банк ФИНАМ».

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой

(погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Ценные бумаги

Банк осуществляет операции с ценными бумагами в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицируются на момент приобретения в зависимости от целей по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период, равный 180 календарным дням.

Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Учет ведется по справедливой стоимости, если справедливую стоимость можно надежно определить.

Под ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

В том случае, когда Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, учет акций таких акционерных обществ учитывается на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, когда их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Такие ценные бумаги отражаются по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий).

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах бухгалтерского учета в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначально признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг одного выпуска или, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банком принят метод ФИФО (first in first out). Под данным способом понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству. Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или не имеющих ISIN, определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО или займа, признание которых прекращено не было, датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате следует считать дату первоначального признания.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Так, стоимостной лимит составляет:

- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию в период до 31.12.2007 – 10 000 рублей;
- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию в период с 01.01.2008 по 31.12.2010 – 20 000 рублей;
- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию и признанных готовыми к использованию в период с 01.01.2011 по 31.12.2015 – 40 000 рублей;
- для объектов основных средств, признанных готовыми с 01.01.2016 – 100 000 рублей.

Стоимость компонента (части объекта основного средства) для признания его самостоятельным инвентарным объектом считается существенной, если она составляет 30% и более стоимости объекта в целом.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве компонента основного средства только в случае осуществления регулярных затрат в сумме, превышающей 10% стоимости объекта.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно ко всем однородным группам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение всего срока полезного использования. Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При расчете амортизируемой величины объекта основных средств Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость в том случае, если она не превышает 10% стоимости объекта.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Не подлежат амортизации такие объекты основных средств как земля и иные природные ресурсы.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам нематериальных активов использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По таким нематериальным активам амортизация не начисляется.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие фактов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Признание объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года.

Запасы

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по методу «ФИФО» («первым поступил – первым выбыл»).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям).

Налогообложение

В российском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, существуют положения, которые могут иметь более одной трактовки, что приводит на практике к вынесению налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности налогоплательщика. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, то это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов на потери и обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления произведены. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

В 2018 году Банк исчислял сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, соответственно, первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Кроме налога на прибыль в 2018 году Банк являлся плательщиком налога на имущество, налога на добавленную стоимость, страховых взносов в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования и пр.

Капитал и фонды, прибыль (убыток), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению акционеров возможно увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Прибыль Банка после уплаты налогов остается в распоряжении Банка и решением общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, перечисляется на пополнение (формирование) резервного фонда, на погашение убытков или используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством российской Федерации.

Решение о распределении прибыли принимается общим собранием акционеров по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Банк формирует резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от уставного капитала Банка. До достижения указанного размера резервного фонда Банк ежегодно по решению годового общего собрания акционеров отчисляет в него не менее 5 (пяти) процентов чистой прибыли. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств и не может быть использован для иных целей.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка составляют остатки по счетам учета обеспечения по размещенным средствам, условные обязательства кредитного и некредитного характера и обязательства по срочным сделкам.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по справедливой стоимости. Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме. Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, исполнение которых осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных и неконтролируемых событий в будущем.

Отражение доходов и расходов

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, т.е. вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, т.е. получением доходов является проблемным или безнадежным.

Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата, и прочего совокупного дохода установлены Положением Банка России № 446-П.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения положений учетной политики Банк должен делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери

Банк регулярно проводит оценку имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает учетные

оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссудами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и
- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создания резервов, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Резервы на возможные потери финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов по обесценению финансовых активов в будущие периоды.

Критерии признания задолженности безнадежной для целей ее списания за счет сформированных по ней резервов на возможные потери установлены нормативными документами Банка России. Задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторская задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата..

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. Модели оценки периодически пересматриваются Банком. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или отражает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существуют ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк налогооблагаемую прибыль в том периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, различия в трактовке налогового законодательства могут существенно повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

В 2018 году были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 года. Так как НДС не начисляется на доходы, получаемые от банковской деятельности, руководство Банка не ожидает значительного влияния на отчетность Банка, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

3.4. Сведения о событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты, возникшие в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, которые влияют или могут повлиять на финансовое положение Банка.

В годовом отчете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- списание в первый рабочий день 2019 года после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2019 остатков со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в размере 7 512 032 тыс. руб.;
- административно-хозяйственные расходы за 2018 год (охрана, аренда, связь, информационные и другие аналогичные расходы) в сумме 25 382 тыс. руб.;
- комиссионные вознаграждения за информационно-техническое взаимодействие, относящиеся к 2018 году, в сумме 6 574 тыс. руб.;

- страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2018 года в размере 5 488 тыс. руб.;
- комиссионные сборы и прочие операционные расходы в сумме 1 306 тыс. руб.;
- доначисление сумм налога на прибыль и иных налогов в соответствии с налоговыми декларациями в размере 7 760 тыс. руб.;
- изменение сумм отложенных налогов на прибыль в размере 497 тыс. руб.;
- прочие доходы в размере 1 283 тыс. руб.;
- перенос остатков по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» на сумму 7 559 824 тыс. руб.

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2018 год».

В период составления отчетности и до даты ее утверждения Общим собранием акционеров Банка некорректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не происходило.

Вышеуказанные уточнения (корректировки), произведенные по счетам бухгалтерского учета событиями после отчетной даты, нашли свое отражение в соответствующих активах, обязательствах, доходах, расходах и капитале Банка.

3.5. Изменения в Учетной политике на следующий год

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою Учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.;

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отлично по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Основные изменения в Учетной политике на 2019 год обусловлены вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), и связанными с этим изменениями в бухгалтерском учете и отчетности.

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные положения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 9:

- способы определения стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на дату их признания, а также способы определения стоимости вложений в финансовые активы в зависимости от применяемой бизнес-модели;
- уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) при определении амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением права требования или при приобретении ценных бумаг;
- критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам и финансовым обязательствам;
- периодичность отражения в бухгалтерском учете:
 - признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств;
 - отражение корректировок стоимости финансовых обязательств и финансовых активов до амортизированной стоимости;
 - отражения корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.
- Изменение метода признания процентных доходов, предусмотренных условиями договоров на предоставление (размещение) денежных средств, по которым имеется неопределенность в их получении;

- Изменения, связанные с исключением из Плана счетов бухгалтерского учета отдельных счетов, таких как доходы и расходы будущих периодов, а также изменения, связанные с исключением из отчета о финансовых результатах символов доходов/расходов по учету неотделимых встроенных производных инструментов, доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году и т.п.

Ожидаемое положительное влияние в части финансового результата составляет 163 726 тыс. руб., в том числе сумма положительной корректировки резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 175 726 тыс. руб., сумма ранее признанных комиссионных доходов по переходящим на 2019 год сделкам, восстановленных за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 500 тыс. руб., а также сумма переоценки ценных бумаг, отнесенной на финансовый результат в связи с изменением их классификации согласно бизнес-модели.

В соответствии с письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 Банк принял решение об осуществлении переходных операций, влияющих на финансовый результат, в первый день 2019 года в корреспонденции со счетами по учету финансовых результатов прошлых лет.

3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок за отчетный и предшествующий периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена расшифровка строк 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» и строки 3 «Средства в кредитных организациях формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства	318 684	378 582
- наличные денежные средства в кассе	295 125	346 909
- денежные средства в банкоматах	23 559	31 673
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	195 665	224 623
Средства на корреспондентских счетах, открытых:	460 795	374 313
- в кредитных организациях РФ	457 135	373 697
- в банках других государств	3 660	616
Резерв	(35 922)	(35 957)
Прочие размещенные средства, в т.ч.	1 207	2 044
- в клиринговых организациях	1 007	1 844
Резерв	(200)	(200)
Итого денежные средства и их эквиваленты	940 229	943 405

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначены для финансирования текущих операций Банка, в связи с чем они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 в составе средств на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях РФ, учитываются средства на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» (35 922 тыс.руб.), у которого 20.11.2013 Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, резерв под данный актив создан в размере 100% (35 922 тыс. руб.).

В составе прочих размещенных средств Банка отражен взнос в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия) в размере 200 тыс. руб. При этом под средства, находящиеся в НКО «Мигом», создан резерв в размере 100%.

Иных ограничений на использование денежных средств нет.

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

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

	01.01.2019	01.01.2018
Долевые ценные бумаги:		
Акции российских компаний	-	268
Акции российских кредитных организаций	-	153
Акции иностранных компаний	-	57
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	478

В состав долевых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	01.01.2019	01.01.2018
Акции российских компаний		-	268
Публичное акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Центра"	RU000A0JPPL8	-	107
Публичное акционерное общество "Газпром"	RU0007661625	-	79
Публичное акционерное общество "Акционерная финансовая корпорация "Система"	RU000A0DQZE3	-	31
Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	RU0009033591	-	10
Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть"	RU000A0J2Q06	-	6
Публичное акционерное общество энергетики и электрификации "Мосэнерго"	RU0008958863	-	5
Публичное акционерное общество "Новолипецкий металлургический комбинат"	RU0009046452	-	5
Публичное акционерное общество "Аптечная сеть 36,6"	RU0008081765	-	4
Публичное акционерное общество "Российские сети"	RU000A0JPVJ0	-	3
Открытое акционерное общество "Сургутнефтегаз"	RU0009029524	-	3
Публичное акционерное общество "АВТОВАЗ"	RU0009071187	-	3
Публичное акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы"	RU000A0JPNN9	-	3
Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ"	RU0009024277	-	3
Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"	RU000A0JR4A1	-	3
Публичное акционерное общество междугородной и международной электрической связи "Ростелеком"	RU0008943394	-	3
Акции российских кредитных организаций		-	153
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	RU0009029540	-	81
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	RU000A0JP5V6	-	70
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"	RU000A0JNX47	-	2
Акции иностранных компаний		-	57
Public Limited Liability Company Yandex N.V.	NL0009805522	-	57

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

ОКВЭД	Наименование	01.01.2019	01.01.2018
64.19	Денежное посредничество прочее	-	153
35.12	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	-	110
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	-	79
62.01	Разработка компьютерного программного обеспечения	-	57
64.99.1	Вложения в ценные бумаги	-	31
06.10.1	Добыча сырой нефти	-	10
06.10	Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	-	10
35.11.1	Производство электроэнергии тепловыми электростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций	-	5
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	-	5
70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	-	4
71.12.3	Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	-	3
70.10.2	Деятельность по управлению холдинг-компаниями	-	3
66.11	Управление финансовыми рынками	-	3
29.10.2	Производство легковых автомобилей	-	3
	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	478

4.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации.

	01.01.2019	Уд.вес, %	01.01.2018	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 380 452	81,6	3 294 968	71,9
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	614 581	11,4	881 837	19,3
Ссуды, предоставленные физическим лицам	377 318	7,0	405 244	8,8
Итого	5 372 351	100	4 582 049	100
Резервы на возможные потери	(690 387)	x	(874 636)	x
Итого чистая ссудная задолженность	4 681 964	x	3 707 413	x

Направления деятельности Банка и виды предоставленных ссуд:

	01.01.2019			01.01.2018		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1.Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	4 380 452	-	3 294 968	3 294 968	-	3 294 968
- сделки РЕПО с Центральным контрагентом	4 180 452	-	4 180 452	2 884 968	-	2 884 968
- депозиты в Банке России	200 000	-	200 000	410 000	-	410 000
2.Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):						
-пополнение оборотных средств;	309 752	236 596	73 156	410 346	310 597	99 749
-инвестиционный договор;	130 000	130 000	-	130 000	130 000	-
-финансирование гос.контрактов;	82 451	65 196	17 255	170 105	110 521	59 584
-участие в конкурсах/аукционах;	24 779	17 998	6 781	37 615	18 452	19 163
-приобретение основных средств;	1 616	81	1 535	2 318	116	2 202
-рефинансирование;	687	687	-	687	687	-
-предоставление займов третьим лицам;	-	-	-	69 667	8 630	61 037
-прочие.	65 296	13 744	51 552	61 099	31 865	29 234
ИТОГО:	614 581	464 302	150 279	881 837	610 868	270 969
3.Ссуды, предоставленные физическим лицам:						
-ипотечные ссуды;	205 309	152 970	52 339	21 130	4 380	16 750

-овердрафты;	86 605	53 574	33 031	108 869	77 941	30 928
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	28 649	481	28 168	-	-	-
-ссуды, предоставленные сотрудникам;	7 405	60	7 345	15 555	168	15 387
-прочие ссуды (в т.ч. РЕПО).	49 350	19 000	30 350	259 690	181 279	78 411
ИТОГО:	377 318	226 085	151 233	405 244	263 768	141 476
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 372 351	690 387	4 681 964	4 582 049	874 636	3 707 413

При обесценении ссуды Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, 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. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за 2018 год представлена в таблице:

	Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Итого
Остаток на 01 января 2018 года	-	610 868	263 768	874 636
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего в том числе вследствие:	-	74 031	26 326	100 357
- выдачи ссуд	-	19 579	18 989	38 568
- изменения качества ссуд	-	39 641	6 607	46 248
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	1 495	-	1 495
- иных причин	-	13 316	730	14 046
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего в том числе вследствие:	-	(220 597)	(64 009)	(284 606)
- списания безнадежных ссуд	-	(4 376)	(8 118)	(12 494)
- погашения ссуд	-	(209 299)	(46 246)	(255 545)
- изменения качества ссуд	-	(4 789)	(5 241)	(10 030)
-изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	(970)	-	(970)
- иных причин	-	(1 163)	(4 404)	(5 567)
Остаток на 01 января 2019 года	-	464 302	226 085	690 387

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за 2017 год представлена в таблице:

	Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Итого
Остаток на 01 января 2017 года	-	822 830	294 034	1 116 864
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего в том числе вследствие:	-	192 720	55 659	248 379
- выдачи ссуд	-	68 884	46 670	115 554
- изменения качества ссуд	-	48 957	6 537	55 494
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	1 907	-	1 907
- иных причин	-	72 972	2 452	75 424
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего в том числе вследствие:	-	(404 682)	(85 925)	(490 607)
- списания безнадежных ссуд	-	(1 506)	(2 497)	(4 003)
- погашения ссуд	-	(331 201)	(76 219)	(407 420)
- изменения качества ссуд	-	(5 135)	(4 578)	(9 713)
-изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	(2 288)	-	(2 288)
- иных причин	-	(64 552)	(2 631)	(67 183)
Остаток на 01 января 2018 года	-	610 868	263 768	874 636

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности. В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения. В расчете использовалось максимальное из предоставленных обеспечений по выданному кредиту:

	01.01.2019	01.01.2018
Сделки РЕПО	4 192 670	2 921 525
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земли	289 991	374 173
Ссуды, обеспеченные поручительством	200 358	208 681
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	154 649	202 670
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	86 321	137 572
Ссуды, обеспеченные залогом имущественных прав	43 175	55 083
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	19 175	5 516
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	6 816	9 918
Прочее обеспечение	-	4 375
Необеспеченные ссуды	379 196	662 536
ИТОГО	5 372 351	4 582 049
Резервы под обесценение	(690 387)	(874 636)
ИТОГО чистая ссудная задолженность	4 681 964	3 707 413

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

	01.01.2019		01.01.2018	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	II
Недвижимость и земля	-	230 963	-	296 774
ИТОГО	-	230 963	-	296 774

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

	01.01.2019			01.01.2018		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Банковская деятельность;	4 380 452	0	4 380 452	3 294 968	0	3 294 968
Физические лица;	377 318	226 085	151 233	405 244	263 768	141 476
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования;	214 077	192 699	21 378	234 698	205 592	29 106
Строительство;	92 300	77 950	14 350	206 596	152 523	54 073
Обрабатывающие производства;	57 272	16 972	40 300	89 157	1 348	87 809
Прочие виды деятельности	250 932	176 681	74 251	351 386	251 405	99 981
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 372 351	690 387	4 681 964	4 582 049	874 636	3 707 413

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

	01.01.2019	Уд.вес, %	01.01.2018	Уд.вес, %
Российская Федерация, всего	5 338 299	99.37%	4 553 816	99.38%
<i>в том числе по регионам РФ:</i>				
Город Москва	5 042 821	93.87%	4 091 807	89.30%
Московская область	71 941	1.34%	59 498	1.30%
Ярославская область	42 261	0.79%	79 515	1.74%
Город Санкт-Петербург	41 921	0.78%	106 345	2.32%
Нижегородская область	26 663	0.50%	27 309	0.60%
Самарская область	17 977	0.33%	21 020	0.46%
Брянская область	14 184	0.26%	15 843	0.35%
Ивановская область	9 356	0.17%	9 422	0.21%
Челябинская область	9 259	0.17%	12 228	0.27%
Республика Башкортостан	5 886	0.11%	2 907	0.06%
Красноярский край	4 664	0.09%	3 315	0.07%
Республика Татарстан	4 330	0.08%	2 760	0.06%
Тюменская область	4 311	0.08%	5 529	0.12%
Краснодарский край	2 971	0.06%	8 297	0.18%
Ставропольский край	2 902	0.05%	2 736	0.06%
Пермский край	2 691	0.05%	63 130	1.38%
Ульяновская область	2 411	0.04%	2 883	0.06%
Удмуртская Республика	2 226	0.04%	748	0.02%
Свердловская область	2 132	0.04%	2 207	0.05%
Оренбургская область	1 848	0.03%	2 542	0.06%
Новосибирская область	1 734	0.03%	2 814	0.06%
Тульская область	1 722	0.03%	1 160	0.03%
Карачаево-Черкесская Республика	1 569	0.03%	799	0.02%
Кемеровская область	1 447	0.03%	1 209	0.03%
Ленинградская область	1 274	0.02%	1 135	0.02%
Иркутская область	1 219	0.02%	2 397	0.05%
Алтайский край	1 210	0.02%	2 037	0.04%
Саратовская область	1 175	0.02%	1 133	0.02%
Рязанская область	1 158	0.02%	251	0.01%
Ростовская область	1 128	0.02%	1 287	0.03%
Омская область	1 055	0.02%	3 136	0.07%
Калининградская область	1 024	0.02%	1 069	0.02%

Псковская область	806	0.02%	651	0.01%
Республика Мордовия	778	0.01%	791	0.02%
Республика Саха (Якутия)	761	0.01%	761	0.02%
Пензенская область	709	0.01%	1 112	0.02%
Волгоградская область	676	0.01%	2 137	0.05%
Приморский край	626	0.01%	594	0.01%
Вологодская область	444	0.01%	637	0.01%
Воронежская область	435	0.01%	289	0.01%
Республика Северная Осетия Алания	423	0.01%	488	0.01%
Чувашская Республика-Чувашия	397	0.01%	454	0.01%
Смоленская область	382	0.01%	556	0.01%
Томская область	380	0.01%	443	0.01%
Владимирская область	345	0.01%	1 083	0.02%
Республика Адыгея	329	0.01%	352	0.01%
Тверская область	316	0.01%	295	0.01%
Кабардино-Балкарская Республика	254	0.00%	254	0.01%
Калужская область	242	0.00%	1 199	0.03%
Республика Коми	229	0.00%	429	0.01%
Сахалинская область	186	0.00%	67	0.00%
Белгородская область	174	0.00%	333	0.01%
Республика Марий Эл	159	0.00%	310	0.01%
Хабаровский край	126	0.00%	312	0.01%
Мурманская область	105	0.00%	247	0.01%
Республика Карелия	97	0.00%	58	0.00%
Курская область	94	0.00%	286	0.01%
Костромская область	83	0.00%	300	0.01%
Чеченская Республика	71	0.00%	165	0.00%
Республика Калмыкия	59	0.00%	137	0.00%
Республика Дагестан	49	0.00%	49	0.00%
Тамбовская область	47	0.00%	107	0.00%
Амурская область	47	0.00%	47	0.00%
Кировская область	-	-	246	0.01%
Астраханская область	-	-	101	0.00%
Забайкальский край	-	-	58	0.00%
ОЭСР, всего	34 052	0.63%	28 233	0.62%
<i>в том числе:</i>				
Бельгия	34 052	0.63%	28 233	0.62%
Итого	5 372 351		4 582 049	

Сведения о качестве активов Банка представлены в Примечании 9.1. Анализ по срокам погашения ссудной задолженности представлен в Примечании 9.5

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)	719 270	630 019
Облигации Российской Федерации	40 681	41 809
Долевые ценные бумаги:		
Паи ЗПИФ	19 698	21 135
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	779 649	692 963

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.01.2019	Купонный доход	01.01.2018
Еврооблигации иностранных компаний					719 270		630 019
SB Capital, Societe Anonyme	XS0799357354	21.06.2012	28.06.2019	5.18	116 063	5.18	98 889
RZD Capital	XS1041815116	27.02.2014	06.03.2023	4.6	90 277	4.6	81 546
Steel Funding DAC	XS1405775617	08.06.2016	15.06.2023	4.5	72 080	4.5	69 293
RZD Capital	XS0764220017	29.03.2012	05.04.2022	5.7	78 248	5.7	63 339
VEON Holdings	XS0889401724	06.02.2013	13.02.2023	5.95	73 454	5.95	63 198
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0805570354	11.07.2012	19.07.2022	4.95	71 799	4.95	61 690
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	29.11.2012	06.03.2022	4.2	42 456	4.2	59 013
GPN Capital S.A.	XS0997544860	20.11.2013	27.11.2023	6.0	68 724	6.0	57 661
Veb Finance	XS0893212398	14.02.2013	21.02.2023	4.03	65 146	4.03	38 803
GPB Eurobond Finance	XS1084024584	26.06.2014	01.07.2019	4.0	41 023	4.0	36 587
Облигации Российской Федерации					40 681		41 809
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JX0J2	30.11.2016	16.10.2019	7.35	40 681	10.35	41 809

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» не передавались.

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

ОКВЭД	Наименование	01.01.2019	01.01.2018
64.19	Долговые ценные бумаги ¹ :		
49.10	Денежное посредничество прочее	199 542	174 279
46.71	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	162 357	144 885
24.10.4	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	136 944	119 351
61.20.1	Производство листового холоднокатаного стального проката	78 248	69 293
06.10.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	73 454	63 198
84.11.4	Добыча сырой нефти	68 724	59 013
	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	40 681	41 809
	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	759 951	671 828

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации иностранных компаний	138 159	171 438
Итого	138 159	171 438

Указанные ценные бумаги были переклассифицированы по состоянию на 31.12.2014 из категории «имеющиеся для продажи». Все переклассифицированные ценные бумаги приобретены Банком до 01.10.2014, поэтому в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных

¹ В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, указан вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

бумаг» переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014.

Информация по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.01.2019	Купонный доход	01.01.2018
Еврооблигации иностранных компаний					171 438		171 438
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	7.75	70 732	7,75	58 765
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	-	-	4,224	57 189
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	5.942	67 427	5,942	55 484

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

ОКВЭД	Наименование	01.01.2019	01.01.2018
64.19	Денежное посредничество прочее	138 159	171 438
	Итого	138 159	171 438

Оценка риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, проведена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Банк ФИНАМ».

Анализ деятельности эмитентов долговых ценных бумаг, и функционирования рынка, по результатам которого вынесены профессиональные суждения об уровне риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019, а также по состоянию на 01.01.2018, не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что все эмитенты полностью и своевременно исполнят свои обязательства. В соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Банк ФИНАМ»» все ценные бумаги вышеуказанной категории были классифицированы в I категорию качества с размером формируемого резерва 0%.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» не передавались.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства	26 316	28 295
Нематериальные активы	23 646	15 952
Итого основные средства и нематериальные активы	49 962	44 247
Амортизационные отчисления по основным средствам	19 093	19 686
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	5 360	3 753
Итого амортизационные отчисления	24 453	23 439
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	25 509	20 808
Вложения в создание и приобретение основных средства	645	-
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	-
Материальные запасы	1 472	629
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	27 626	21 437

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлено ниже:

	Компьютерная и орг.техника	Мебель и прочие основные средства	Вложение в создание и приобретение ОС	Материальны е запасы	Всего
По первоначальной стоимости					
01 января 2018 года	5 558	22 737	-	629	28 924
Приобретения	-	1 831	2 476	8 599	12 906
Выбытия/списание	-	3 810	1 831	7 756	13 397
01 января 2019 года	5 558	20 758	645	1 472	28 433
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)					
01 января 2018 года	4 356	15 330	-	х	19 686
Начислено	1 202	1 895	-	х	3 097
Списано при выбытии	-	3 690	-	х	3 690
01 января 2019 года	5 558	13 535	-	х	19 093
Остаточная балансовая стоимость					
01 января 2018 года	1 202	7 407	-	629	9 238
01 января 2019 года	-	7 223	645	1 472	9 340

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 в составе основных средств отражено полностью амортизированные объекты основных средств стоимостью 9 262 руб. и 6 564 тыс. руб. соответственно.

В 2018 году Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью амортизированные - на сумму 2 894 тыс. руб.;
- не полностью амортизированные- на сумму 917 тыс. руб.

В 2017 году Банк не производил списание объектов основных средств.

Ограничений прав собственности на объекты основных, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 нет.

В 2018 и 2017 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 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 2018 года	3 032	12 920	-	15 952
Приобретения	293	7 401	7 694	15 388
Выбытия/списание	-	-	7 694	7 694
01 января 2019 года	3 325	20 321	-	23 646
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)				
01 января 2018 года	-	3 753	-	3 753
Начислено	-	1 607	-	1 607
Списано при выбытии	-	-	-	-
01 января 2019 года	-	5 360	-	5 360
Остаточная балансовая стоимость				
01 января 2018 года	3 032	9 167	-	12 199
01 января 2019 года	3 325	14 961	-	18 286

Ограничений прав собственности на нематериальные активы, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 нет.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 дебиторской задолженности по приобретению нематериальных активов не было.

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2018 отражено имущество (здание и земельный участок), расположенное по адресу: Самарская область, г. Самара, ул. Дыбенко, в р-не д.157. Данный актив был реализован Банком в марте 2018 года. Других операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, в 2018 году Банк не осуществлял.

4.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по неполученным процентам	50 264	64 242
Дебиторская задолженность по прочим операциям	17 354	764 373
Дебиторская задолженность по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	201
Резерв под обесценение	(49 903)	(64 941)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	17 715	763 875
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	84 470	91 348
Расходы будущих периодов	5 603	4 990
Налоги и сборы	1 013	5 559
Резерв под обесценение	(73 118)	(78 974)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	17 968	22 923
Итого прочие активы	35 683	786 798

Доля прочих активов в общих активах Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 составляла соответственно 0,5% и 12,3%.

По состоянию на 01.01.2019:

Существенную долю (53,2%) в составе прочих активов занимает статья «Предоплата и прочие дебиторы», в состав которой входят:

- расчеты с прочими дебиторами в сумме 75 245 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (в том числе организациями – нерезидента) по хозяйственным операциям в сумме 9 136 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда в сумме 89 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018:

Существенную долю (82,1%) в составе прочих активов занимает дебиторская задолженность по прочим операциям, в состав которой входят:

- остатки денежных средств на счетах расчетов по брокерским операциям в сумме 747 131 тыс. руб.;
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 4 584 тыс. руб.;
- требования Банка по прочим операциям в сумме 12 575 тыс. руб.;
- незавершенные переводы в сумме 83 тыс. руб.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 9.5.

4.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета кредитных организаций	2	22
Итого средства кредитных организаций	2	22

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.01.2019	01.01.2018
Срочные депозиты	2 473 592	2 379 096
-Физические лица	2 301 142	2 175 096
-Юридические лица	172 450	204 000
Текущие счета и депозиты до востребования	2 466 717	2 435 364
-юридические лица	1 337 023	1 387 487
-физические лица	1 129 694	1 047 877
Итого средства клиентов, не являющихся КО	4 940 309	4 814 460

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

	01.01.2019	01.01.2018
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 430 836	3 222 973
Юридические лица, всего:	1 509 473	1 591 487
в том числе по видам деятельности:		
Деятельность финансовая и страховая	855 572	764 864
Деятельность в области информации и связи	229 539	234 916
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	113 938	218 015
Деятельность профессиональная, научная и техническая	95 226	127 632
Предоставление прочих видов услуг	93 262	104 106
Строительство	39 280	59 778
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	32 473	24 333
обрабатывающие производства	15 937	17 826
Транспортировка и хранение	14 682	13 284
Образование	13 796	11 709
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	2 707	11 316
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 583	3 044
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 228	300
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	205	266
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	38	92
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	9	8
Итого средства клиентов, не являющихся КО	4 940 309	4 814 460

4.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	13 427	14 504
Прочие обязательства	3 013	13 510
Итого прочие финансовые обязательства	16 440	28 014
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с работниками по оплате труда	33 011	22 607
Прочая кредиторская задолженность	22 890	20 466
Налоги	1 019	7 606
Итого прочие нефинансовые обязательства	56 920	43 864
Итого прочие обязательства	73 360	71 878

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 9.5

4.12. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 11 800 000 обыкновенных акций (01.01.2018: 11 800 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей.

Акционеры имели следующие доли в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2019:

Акционеры	Количество обыкновенных акций	Процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка
Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ»	11 787 233	99,89%
Ремша Виктор Михайлович	12 767	0,11%
Итого	11 800 000	100,00%

Действительная стоимость доли акционера в уставном капитале Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

05.04.2019 в реестре владельцев именных ценных бумаг была зарегистрирована операция перехода прав собственности на обыкновенные именные акции Банка в количестве 12 767 штук в связи с продажей Ремшей Виктором Михайловичем своей доли в уставном капитале Торгашову Андрею Юрьевичу.

В 2018 и 2017 году дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 на балансе Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4.13. Внебалансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Гарантии, предоставляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, кредитные линии (с лимитом выдачи и лимитом задолженности), подразумевающие безусловное обязательство Банка выдать транш в рамках заключенного соглашения, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 10 853 тыс. руб. и 25 390 тыс. руб. соответственно.

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2019					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, в т.ч.:	366 508	18 084	325 615	20 300	0	2 509	11 297	10 853
неиспользованные кредитные линии;	280 517	7 147	268 767	2 094	0	2 509	6 905	6 461
выданные гарантии и поручительства;	75 054	0	56848	18206	0	0	4392	4 392
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	10 937	10 937	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2019 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 76,5%, выданных гарантий – 20,5%, неиспользованных лимитов по выдаче гарантий – 3%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 01.01.2018					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, в т.ч.:	490 895	8 611	382 468	99 743	73	0	25 540	25 390

неиспользованные кредитные линии;	178 206	3 971	171 346	2 816	73	0	3 043	2 893
выданные гарантии и поручительства;	308 049	0	211 122	96 927	0	0	22 497	22 497
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	4 640	4 640	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2018 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 36,3%, выданных гарантий - 62,8%, неиспользованных лимитов по выдаче гарантий – 0,9%.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Обязательства некредитного характера. По состоянию на 01.01.2019, так же, как и на 01.01.2018 на внебалансовых счетах Банка отсутствуют условные обязательства, а также резервы под обязательства некредитного характера, учитываемые на балансовом счете 61501.

Судебные иски. Банк считает, что по незавершенным по состоянию на 01.01.2019 судебным разбирательствам он не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в бухгалтерском учете не создавались.

4.14. Обязательства по операционной аренде

Договоры аренды без права досрочного прекращения в Банке отсутствуют. Арендные платежи, ожидаемые к получению по договорам аренды и субаренды без права досрочного прекращения, на конец отчетного периода отсутствуют.

Общая сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 2018 году, составляет 25 554 тыс. руб., в т.ч по субаренде – 4 882 тыс. руб. (2017: итого расходы по аренде/субаренде – 19 924 тыс. руб., в т.ч. по субаренде – 3 267 тыс. руб.)

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2018	2017
Процентные доходы по видам активов:		
Средства на счетах в кредитных организациях	252 570	175 740
Кредиты юридическим лицам	91 793	172 007
Вложения в долговые обязательства	42 004	50 669
Кредиты физическим лицам	25 836	34 294
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	12 644	46 975
Итого процентные доходы	424 847	479 685
Процентные расходы по видам привлеченных средств		
Банковские счета и депозиты физических лиц	175 045	173 697
Банковские счета и депозиты юридических лиц	5 750	4 906
Операции РЕПО с прочими контрагентами	10	5
Итого процентные расходы	180 805	178 608
Итого чистые процентные доходы	244 042	301 077

5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	2018	2017
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40	(6 907)
Корректировка справедливой стоимости	15	(22)
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	-	16 683
Итого чистые доходы	55	9 754

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, представлены ниже:

	2018	2017
Реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	41 184
Итого чистые доходы	-	41 184

5.4. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

Доходы и расходы от операций с иностранной валютой представлены следующим образом:

	2018	2017
Доходы от операций с иностранной валютой	821 157	489 299
Расходы от операций с иностранной валютой	(725 772)	(425 325)
Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	95 385	63 974
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 908 654	1 861 959
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 862 384)	(1 826 513)
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	46 270	35 446
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	141 655	99 420

5.5. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2018	2017
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	270 810	207 924
Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 554	105
Выдачу банковских гарантий	581	2 791
Прочее	8 863	11 912
Итого комиссионные доходы	282 808	222 732
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Оказание услуг МПС MasterCard, Visa, МИР	46 961	29 719
Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	36 381	22 384
Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	20 966	17 285
Оказание услуг по информационно-технологическому взаимодействию	1 031	922
Оказание услуг по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	993	5 810
Прием денежных средств, в т.ч. с применением платежных терминалов и банкоматов	-	108
Прочие	10 426	7 399
Итого комиссионные расходы	116 758	83 627
Итого чистые комиссионные доходы	166 050	139 105

5.6. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2018	2017
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	59 216	47 349
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	601	54
Доходы от сдачи в аренду имущества	154	155
Прочие	7 904	3 754
Итого прочие операционные доходы	67 875	51 312

5.7. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2018	2017
Расходы на содержание персонала	359 777	331 789
Расходы от переуступки прав требования	117 984	269 502
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	26 865	23 692
Текущая аренда	23 013	21 318
Расходы по страхованию, вкл. платежи в Фонд страхования вкладов	22 051	15 593
Телекоммуникационные расходы	14 843	9 273
Реклама	10 242	8 135
Списание стоимости материальных запасов	7 865	4 083
Амортизация по основным средствам	4 705	5 895
Охрана	3 834	3 429
Информационные и консультационные расходы	2 626	2 159
Служебные командировки	2 612	1 937
Содержание и ремонт помещений	2 209	2 165
Аудит	1 375	1 100
Прочие операционные расходы	13 088	23 222
Итого операционные расходы	613 075	723 292

Информация о характере и структуре расходов на выплату вознаграждений работникам Банка, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2018 и 2017 год представлена в Примечании 13 «Информация о системе оплаты труда».

В течение 2018 и 2017 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.6. Финансовый результат от выбытия основных средств в 2018 и 2017 годах был незначительным.

5.8. Возмещение (расход) по налогам

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлены следующим образом:

	2018	2017
Налог на добавленную стоимость	11 801	8 419
Налог на прибыль, всего, в т.ч.:	9 084	17 591
-текущий	9 084	17 591
-отложенный	-	-
Налог на имущество	56	71
Прочие	85	143
Итого возмещение (расход) по налогам	21 027	26 224

В 2018 году, так же, как и в 2017 году, ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

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

	2018	2017
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 20%	8 593	16 269
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 15%	484	1 099
Расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному по ставке 13%	7	223
Итого	9 084	17 591

За 2017-2018 годы дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

	2018	2017
Прибыль до налогообложения²	194 550	176 169
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	38 910	35 234
Правки на налог с доходов и/или расходов, не уменьшающих НОБ	(30 789)	(18 965)
Правка на налог с дохода, облагаемого по ставке 15%	484	1 099
Правка на налог с дохода, облагаемого по ставке 13%	7	223
Налог на прибыль, начисленный за прошлые налоговые периоды	472	-
Расходы по налогу на прибыль за год	9 084	17 591

5.9. Финансовый результат от реализации долгосрочного актива

В 2018 году Банком был реализован один объект, классифицированный как долгосрочный актив, предназначенный для продажи:

	Реализовано в отчетном периоде, ст-ть	Прибыль (убыток)
Здания и сооружения:		
- Недвижимое имущество в г. Самара (нежилое здание с земельным участком)	1 780	18
Итого	1 780	18

Имущество, классифицированное, как долгосрочный актив, находилось на балансе Банка менее 4-х месяцев (с ноября 2017 по март 2018).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственных средств, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Общая политика Банка в 2018 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменялась по сравнению с 2017 годом.

² Прибыль до налогообложения содержит, в том числе данные по символу ОФР 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» на сумму 11 943 тыс. руб. за 2018 год (2017 – 8 633 тыс. руб.).

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

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост(+)/ снижение(-)	Динамика, %
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	-	-
Резервный фонд	43 930	36 001	7 929	22.02
Нераспределенная прибыль прошлых лет	244 438	107 795	136 643	126.76
Источники базового капитала, итого	1 468 368	1 323 796	144 572	10.92
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	18 286	9 759	8 527	87.38
Убытки отчетного года	-	-	-	-
Недосозданные резервы на возможные потери	-	-	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	2 440	-2 440	-100.00
Базовый капитал, итого	1 450 082	1 311 597	138 485	10.56
Источники добавочного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	1 450 082	1 311 597	138 485	10.56
Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения	163 653	148 870	14 783	9.93
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	163 653	148 870	14 783	9.93
Собственные средства (капитал), итого	1 613 735	1 460 467	153 268	10.49

Инструменты капитала представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Обыкновенные акции	1 180 000	1 180 000

Сведения о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приведены в таблице:

	Нормативное значение, %	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	43.1	33.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	43.1	33.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	47.9	37.7

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательные нормативы достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального значения.

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

Контроль выполнения норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значения норматива доводятся до сведения членов Правления. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств.

Общий совокупный доход за отчетный период составил 165 935 тыс. руб.

Изменений от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды не было.

Информация о дивидендах приведена в Примечаниях 2.3.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	514 349	603 205
Средства в кредитных организациях	425 880	340 200
Итого денежные средства и их эквиваленты	940 229	943 405

К существенным остаткам денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка по состоянию на 01.01.2019 (так же, как и на 01.01.2018), недоступных для использования, отнесены остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» на общую сумму 35 922 тыс. руб. и средства, перечисленные в Гарантйный фонд платежной системы Migom, с связи с отзывом лицензии на осуществление операций (Примечание 4.1).

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2018 и 2017 годах не производилось.

Выручка от реализации (выбытия) основных средств, материальных запасов и нематериальных активов в 2018 году составила 9 430 тыс. руб., в 2017 году составила 3 259 тыс. руб. Существенных инвестиций, не требующих использования денежных средств, в 2018 и 2017 годах не проводилось.

Ограничения по использованию привлеченных кредитов отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в Отчете о движении денежных средств.

Основные потоки денежных средств приходятся на структурные подразделения, расположенные в г. Москве.

8. Справедливая стоимость

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.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

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

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

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

- Рынок является двусторонним, то есть таким, на котором текущие котировки на ценные бумаги являются безусловно контрактными как для покупки, так и для продажи.
- Рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на ценные бумаги доступна широкому кругу контрагентов, и текущие цены на ценные бумаги постоянно обновляются, или торговые сделки по указанным ценам заключаются на регулярной основе;
- Объем сделок составляет не менее 10 000 000 рублей (для ценных бумаг российских эмитентов) или не менее 150 000 долларов США (для ценных бумаг иностранных эмитентов);
- Количество сделок - не менее 20;
- Количество торговых дней – не менее 5.

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

В целях признания рынка еврооблигаций активным должны соблюдаться следующие параметры:

- Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней, предшествующей дате определения справедливой стоимости;

- Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL (Служба оценки Bloomberg) должно находиться в диапазоне от 8 до 10.

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

Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

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

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

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

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

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Для долевого ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается цена последней сделки рынка, на котором работает Банк, на дату, ближайшую к дате расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

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

Цена последней сделки принимается по данным организатора торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.).

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

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

Так, исходными данными для определения справедливой стоимости будут являться:

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

- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по аналогичным (сопоставимыми) ценным бумагам при наличии активного рынка.

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

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

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

К указанным исходным данным применяются корректировки, указанные в Таблице 1 или Таблице 2 (только для еврооблигаций).

Справедливая стоимость, с учетом указанных выше исходных данных и корректировок, рассчитывается по следующей формуле:

$$P = C * (1 - \sum_{i=1}^n (K_i))$$

Р – справедливая стоимость ценной бумаги;

С – исходные данные оцениваемой ценной бумаги, для долговых ценных бумаг (облигаций) исходные данные включают начисленный процентный (купонный) доход на дату расчета;

K_i – i-ый коэффициент оценки риска (Таблица 1, Таблица 2);

n – количество показателей коэффициента оценки риска.

В том случае, если суммарное значение коэффициента оценки риска превышает 0,1, то оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием исходных данных 3-го уровня с применением соответствующих методик оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Таблица 1

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
1. Местонахождение ценных бумаг: - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У); - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У	0 0,1
2. Объем сделок: - 10 000 000руб. и выше; - от 5 000 000 до 9 999 999 руб.; - от 3000 000 до 4 999 999 руб.; - от 500 000 до 2999 999 руб.; - менее 500 000 руб.	0 0,01 0,02 0,03 0,05
3. Количество сделок: - 20 шт. и более; - от 10 до 19 шт.; - от 5 до 9 шт.; - менее 5 шт.	0 0,01 0,02 0,03
4. Количество торговых дней: - 5 дн. и более; - от 2 до 4 дн.; - менее 2 дн.	0 0,02 0,05

Таблица 2

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
1. Местонахождение ценных бумаг: - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России № 2732-У; - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У	0 0,1
2. Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней: - имеется; - отсутствует	0 0,05
3. Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL: - 8 и выше; - от 5 до 7; - менее 5	0 0,05 0,1

Во втором случае, применяются следующие критерии сопоставимости ценных бумаг (аналоги):

- принадлежность эмитентов к одной отрасли или к числу компаний с государственным участием;
- наличие у эмитентов сопоставимого кредитного рейтинга (для долговых ценных бумаг);
- наличие у эмитентов сопоставимого размера капитализации (для долевых ценных бумаг).

Справедливая стоимость в этом случае определяется с учетом корректировок, указанных в Таблице 3, по следующей формуле:

$$P = C * (1 - (\sum_{i=1}^n (K_i) + K_a)), \text{ где}$$

Р – справедливая стоимость ценной бумаги;
С – исходные данные оцениваемой ценной бумаги, для долговых ценных бумаг (облигаций) исходные данные включают начисленный процентный (купонный) доход на дату расчета;
К_i – i-ый коэффициент оценки риска (Таблица 3);
Ка – постоянный коэффициент корректировка использования исходных данных аналога, равный 0,05;
n – количество показателей коэффициента оценки риска.

Таблица 3

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
1. Местонахождение ценных бумаг: – права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России № 2732-У; – права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У	0 0,1
2. Объем сделок с аналогичными ценными бумагами: - выше размера позиции анализируемой ценной бумаги на балансе Банка; - выше 10 000 000 руб., но менее размера позиции анализируемой ценной бумаги на балансе Банка.	0 0,05

В том случае, если суммарное значение коэффициента оценки риска превышает 0,1, то оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием исходных данных 3-го уровня с применением соответствующих методик оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

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

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

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

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

Для долговых ценных бумаг (облигаций):

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг (Р) осуществляется по следующей формуле:

$$P = \sum_{i=1}^n \left(\frac{C_i/B}{1+R} \right) + \sum_{j=1}^m \left(\frac{N_j/B}{1+R} \right) - A/B, \text{ где}$$

Р – справедливая стоимость долговой ценной бумаги;

n – количество платежей по купону;

C_i – сумма платежа по i-му купону

T_i – число дней до даты i-го платежа;

R – процентная ставка, соответствующая сроку T, и отвечающая уровню риска инвестиций в такие облигации:

$$R = R_f + \text{Spread}, \text{ где}$$

R_f – значение безрисковой ставки (альтернативной ставки) доходности исходя из безрисковой кривой доходности;

Spread – кредитный спрэд на основании котировок аналогов к безрисковой кривой доходности (среднеарифметическое значение кредитных спрэдов каждого из аналогов, при этом число аналогов в рамках данной модели не может быть меньше трех);

m – количество платежей по номиналу;

T_j – число дней до платежа j;

N_j – сумма платежа j-ой части стоимости облигаций;

B – база для начисления процентов в валюте, в которой выражен номинал облигации, согласно конвенции соответствующей валюты;

AI – величина накопленного купонного дохода на дату определения.

Расчет справедливой стоимости долевых ценных бумаг осуществляется согласно модели оценки капитальных активов (Capital Assets Price Model, CAPM).

Указанная модель долгосрочных активов базируется на предположении, что на конкурентном рынке ожидаемая премия за риск прямо пропорциональна коэффициенту инвестиционного риска ценной бумаги, который рассчитывается как отношение ковариации доходности актива и рыночного портфеля к дисперсии рыночного портфеля. Данный коэффициент показывает чувствительность изменения доходности актива к среднерыночной доходности.

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов и обращаемых на ОРЦБ (кроме закрытых паевых инвестиционных фондов акций) расчет справедливой стоимости осуществляется по следующей формуле:

$$Z_p = \frac{\sum_{i=1}^n (A_i \cdot k_i)}{m \cdot n}, \text{ где}$$

Z_p – справедливая стоимость;

A_i – стоимость i-го актива, входящего в состав ЗПИФа (исходные данные);

k_i – коэффициент риска i-го актива, входящего в состав ЗПИФа. При этом коэффициент, равный 1,0 присваивается активам I, II и III категорий качества, коэффициент 0,5 присваивается активам IV категории качества и коэффициент 0,0 присваивается активам V категории качества. Отнесение активов, входящих в состав ЗПИФа, осуществляется в соответствии с главой 8 «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Банк ФИНАМ»;

m – количество размещенных паев;

n – количество паев, принадлежащих Банку на праве собственности.

Исходными данными будут являться последние данные отчетности согласно Указанию Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев» (далее – Указание Банка России № 3758-У), предоставляемые Управляющей компанией.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 01.01.2019 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	759 951	-	-	759 951
Долевые ценные бумаги	-	-	19 698	19 698

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 01.01.2018.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	478	-	-	478
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	671 828	-	-	671 828
Долевые ценные бумаги	-	-	21 135	21 135

Ниже представлен результат сверки на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

На 01.01.2017	20 777
Итого доходы (расходы), отраженные:	358
- в прибылях и убытках	-
- в прочем совокупном доходе	358
На 01.01.2018	21 135

Итого доходы (расходы), отраженные:	(1 437)
- в прибылях и убытках	-
- в прочем совокупном доходе	(1 437)
На 01.01.2019	19 698

9. Информация о принимаемых Банком значимых рисках

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

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

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

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых рисков и формирование агрегированной оценки совокупного объема риска Банка;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- контроль над уровнем значимых рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, определенных в Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками и капиталом включает в себя следующие составляющие:

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

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

3. Определение склонности к риску (аппетита к риску) в виде совокупности показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска, в целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

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

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

5. Управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает:

- количественную и/или качественную оценку значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и / или внутренними методиками Банка;
 - агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
 - оценку степени соответствия уровня рисков утвержденным значениям показателей склонности к риску;
 - принятие решений об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на минимизацию уровня рисков.
6. Расчет капитала, необходимого на покрытие всех видов значимых и потенциальных рисков;
7. Определение достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых рисков и потенциальных рисков, рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков;
8. Своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов.
- Отчетность в рамках ВПОДК содержит четкие и актуальные данные, что позволяет своевременно оценивать совокупный уровень риска, принятого Банком с необходимой степенью детализации.
9. Постоянный контроль со стороны органов управления Банка соответствия процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных рисков, направлений деятельности и подразделений;
10. Ежегодный анализ и оценку эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, ее пересмотр в случае необходимости.

По результатам проведения ежегодной процедуры определения значимых рисков Правлением Банка признаны значимыми на 2018 год следующие риски:

- кредитный риск, включающий кредитный риск контрагента;
- рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски³;
- операционный риск, включающий правовой риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск.

9.1 Кредитный риск

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

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

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом и в незначительных объемах с физическими лицами. Кредитный риск контрагента не признан значимым на 2018 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:

³ В 2018 году, также, как и в 2017 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 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 заёмщиков по отношению к существующим обязательствам перед Банком (односторонний отказ от обязательств, мошенничество и т.п.);
- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Макроэкономические факторы:

- нестабильность экономической ситуации (финансовый кризис, неблагоприятные изменения на финансовых рынках, инфляция и т.п.);
- рост уровня просроченной задолженности и/или дефолтов заемщиков в банковской сфере в целом в российской экономике;
- изменение денежно-кредитной политики Банка России (изменение норм обязательного резервирования, ставки рефинансирования, обязательных нормативов и т.п.).

Внутренние факторы кредитной политики Банка:

- чрезмерная концентрация кредитов в одной географической зоне и (или) одном виде экономической деятельности заемщиков;
- чрезмерная концентрация кредитов связанным заемщикам или связанным с Банком лицам;
- выдача крупных кредитов.

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

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

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

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

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

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);

- кредитные требования к контрагентам, занимающимся одним видом экономической деятельности;

- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, номинированные в одной иностранной валюте.

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

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

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 риска⁴

Состав активов	Сумма требований	
	01.01.2019	01.01.2018
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 927 591	5 625 374
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	5 172 351	4 163 356
Кредитных организаций	4 180 452	2 884 968
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	614 581	873 144
Физических лиц	377 318	405 244
Вложения в ценные бумаги	134 413	165 141
Прочие активы	537 606	1 195 397
Требования по получению процентов	83 221	101 480

Сведения о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск

В качестве основного механизма снижения кредитного риска и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам Банк использует обеспечение. Основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018. 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 2018 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 № 180-И, отсутствовало.

Вид обеспечения	01.01.2019	01.01.2018
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:	230 963	314 856
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	230 963	34 249
2.2. Залог имущественных прав	0	1 120
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	6 712 479	7 950 556
3.1 Депозит	0	0
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	0	0
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	380 247	321 201
3.4 Залог имущества	18 138	17 698
3.5 Залог имущественных прав	1 079 540	964 217
3.6 Транспортные средства	56 196	22 440
3.7 Товары в обороте	477 625	544 025
3.8 Гарантии и поручительства	4 700 733	6 080 976
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	6 943 442	8 265 412

В 2018 году Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение.

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

Просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 в Банке не было.

Сведения о категориях качества финансовых активов и об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий⁵

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.

Далее приводится информация о результатах классификации активов, по категориям качества⁶.

⁵ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

⁶ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 01 января 2019 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.	5 927 591	4 848 319	180 317	55 838	506	842 611	861770	849530	849 530	4 053	2 609	257	842 611
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	5 172 351	4 263 803	169 781	54 788	135	683 844	702 446	690 387	690 387	3 923	2 548	72	683 844
Кредитных организаций	4 180 452	4 180 452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	614 581	34 052	76 580	42 300	0	461 649	472 764	464 302	464 302	1 653	1 000	0	461 649
Физических лиц, в т.ч.	377 318	49 299	93 201	12 488	135	222 195	229 682	226 085	226 085	2 270	1 548	72	222 195
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 224	890	0	0	0	4 334	4 334	4 334	4 334	0	0	0	4 334
- ипотечные ссуды	36 974	26 961	0	10 013	0	0	4053	456	456	0	456	0	0
- иные потребительские ссуды	256 276	21 448	14 622	2 210	135	217 861	219 905	219 905	219 905	901	1 071	72	217 861
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	78 844	0	78 579	265	0	0	1 390	1 390	1 390	1369	21	0	0
Вложения в ценные бумаги	134 413	134 413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	537 606	444 288	8934	223	371	83 790	84 113	84113	84 113	92	46	185	83 790
Требования по получению процентов	83 221	5 815	1 602	827	0	74 977	75211	75030	75 030	38	15	0	74 977

По состоянию на 01 января 2018 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 625 374	4 234 260	206 415	110 870	67 454	1 006 375	X	X	1 043 836	6 544	10 374	34 473	992 445
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 163 356	2 959 588	198 360	109 245	67 444	828 719	896 382	865 943	865 943	6 391	10 295	34 468	814 789
Кредитных организаций	2 884 968	2 884 968	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	873 144	28 233	105 430	103 068	64 336	572 077	632 050	602 175	602 175	1 856	9 330	32 812	558 177
Физических лиц, в т.ч.	405 244	46 387	92 930	6 177	3 108	256 642	264 332	263 768	263 768	4 535	965	1 656	256 612
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 837	1 457	0	0	0	4 380	4 380	4 380	4 380	0	0	0	4 380
- ипотечные ссуды	15 293	13 297	476	1 520	0	0	470	0	0	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	332 322	31 633	43 165	2 882	3 076	251 566	257 766	257 672	257 672	3 624	842	1 640	251 566
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	51 792	0	49 289	1 775	32	696	1 716	1 716	1 716	911	123	16	666
Вложения в ценные бумаги	165 141	165 141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 195 397	1 101 636	5495	22	3	88 241	88 303	X	88 303	55	5	2	88 241
Требования по получению процентов	101 480	7 895	2 560	1 603	7	89 415	X	X	89 590	98	74	3	89 415

9.2 Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления рыночными рисками:

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

Банк не использует в целях оценки величины рыночного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки рыночного риска используются методы, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкциями Банка России № 180-И и № 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Ниже представлена информация о величине рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

№ п/п	Вид риска	01.01.2019	01.01.2018
1	Процентный риск, в т.ч.	32 645.77	32 853.51
1.1	Общий процентный риск	15 311.19	17 013.14
1.2	Специальный процентный риск	17 334.58	15 840.37
2	Фондовый риск	0.00	76.02
2.1	Общий фондовый риск	0.00	38.01
2.2	Специальный фондовый риск	0.00	38.01

№ п/п	Вид риска	01.01.2019	01.01.2018
3	Валютный риск⁷	-	-
4	Итого: Рыночный риск (стр.1+стр.2)*12,5+стр.3	408 072	411 619

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

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

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

Ниже в таблице представлена информация о совокупном объеме вложений в ценные бумаги, о концентрации вложений в разрезе финансовых инструментов и соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018.

№	Финансовый инструмент	01.01.2019	01.01.2018
0	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.	917 808	864 879
1	Облигации, в т.ч.	898 110	843 267
1.1	Облигации органов исп. власти и ЦБ (BON1)	40 681	41 809
1.2	Облигации кредитных организаций - резидентов (BON3)	337 701	345 717
1.3	Облигации прочих резидентов (BON4)	519 728	455 740
2	Акции, в т.ч.	0	478
2.1	Акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные) (SHS1)	0	153
2.2	Акции кредитных организаций - резидентов (привилегированные) (SHS2)	0	0
2.3	Акции прочих резидентов (обыкновенные) (SHS3)	0	265
2.4	Акции прочих резидентов (привилегированные) (SHS4)	0	3
2.5	Акции нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (SHS6)	0	57
3	Паи инвестиционных фондов резидентов (SHS8)	19 698	21 135
4	Свопы (SWAP)	0	192 700

Информация о концентрации ценных бумаг, в отношении которых рассчитывается рыночный риск, по видам экономической деятельности эмитентов, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлена ниже в таблицах.

По состоянию на 01.01.2019

Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности ⁸ 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, %
64.19	Денежное посредничество прочее	199 541.82	26.26%

⁷ 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.

⁸ 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).

Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности ⁸ в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости)			
Код вида экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности	Сумма вложений в ценные бумаги, тыс. руб.	Доля в портфеле ценных бумаг, %
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	162 357.02	21.36%
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	136 944.16	18.02%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	78 248.23	10.30%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	73 454.26	9.67%
06.10.1	Добыча сырой нефти	68 724.27	9.04%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	40 680.80	5.35%
Итого		759 950.55	100.00%

По состоянию на 01.01.2018

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, %
06.10	Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	9,50	0,00%
06.10.1	Добыча сырой нефти	59 021,73	8,78%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	69 297,34	10,31%
29.10.2	Производство легковых автомобилей	3,01	0,00%
35.11.1	Производство электроэнергии тепловыми электростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций	5,26	0,00%
35.12	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	110,35	0,02%
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	119 430,20	17,76%
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	144 885,13	21,55%
61.10	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	3,18	0,00%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	63 197,96	9,40%
62.01	Разработка компьютерного программного обеспечения	56,98	0,01%
64.19	Денежное посредничество прочее	174 431,97	25,95%
64.99.1	Вложения в ценные бумаги	30,43	0,00%
66.11	Управление финансовыми рынками	3,28	0,00%
70.10.2	Деятельность по управлению холдинг-компаниями	3,29	0,00%
70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	4,13	0,00%
71.12.3	Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	3,32	0,00%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	41 809,20	6,22%
	Итого	672 306,24	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:

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

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

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

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

- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, являющийся одновременно лимитом по распределению капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, на инвестиционное направление деятельности и на Казначейство, являющееся подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска;
- предельные объемы (лимиты) вложений в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- лимиты на объемы вложений по видам финансовых инструментов в пределах предельного объема вложений в ценные бумаги: облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1); облигации кредитных организаций – резидентов (BON3); облигации прочих резидентов (BON4); облигации нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (BON7); акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные) (SHS1); акции кредитных организаций - резидентов (привилегированные) (SHS2); акции прочих резидентов (обыкновенные) (SHS3); акции прочих резидентов (привилегированные) (SHS4); акции банков нерезидентов (SH5); акции нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (SHS6); паи, доли инвестиционных фондов – резидентов (SHS8); депозитарные расписки (DR); иные виды финансовых инструментов, в случае осуществления операций с ними;
- лимит на показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности, рассчитываемый как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности⁹

⁹ 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

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;
- стресс-факторы – снижение справедливой стоимости ценных бумаг, эмитенты которых осуществляют деятельность одного и того же вида¹⁰, 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 01.01.2019	значения показателей с учетом стресса	рост / снижение	
			тыс.руб.	%
Величина собственных средств (капитала) Банка	1 646 310	1 617 326	-28 984	-1.76%
Знаменатель Н1.0	3 362 909	3 340 851	-22 058	-0.66%

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).

¹⁰ 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).

Наименование показателей	Значения показателей на 01.01.2019	значения показателей с учетом стресса	рост / снижение	
			тыс.руб.	%
в т.ч. требования к капиталу на покрытие рыночного риска ($8\% \cdot PP$, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П)	408 072	386 014	-22 058	-5.41%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1.0), Min нормативное значение - 8%	48.955	48.411	-	-0.544

9.3 Операционный риск

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

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

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

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

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

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбой 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 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-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 № 346-П, инструкции Банка России № 180-И.

Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией № 180-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

По состоянию на 01.01.2019 размер операционного риска Банка, составляет 112 192 тыс. руб., размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 402 400 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 2018 году случаев превышения установленных лимитов, не было.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка / построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется

Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Контроль соблюдения таким образом установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. В отношении рисков, обусловленных внешними факторами, и поэтому не подконтрольных Банку, используются страхование объектов собственности (банкоматов и наличных денежных средств в банкоматах), передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг), разработка и регулярное обновление комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, направленная на минимизацию рисков в результате крупномасштабных событий, обусловленных внешними факторами, в составе Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению деятельности АО «Банк ФИНАМ» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

9.4 Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

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

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

Система управления процентным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением процентным риском (Управление оценки рисков), от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием процентного риска, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к

изменению процентных ставок, и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства.

Банк применяет следующие основные методы управления процентным риском:

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

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

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

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

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

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2019

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														318 684
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	122 954	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	498 592
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 397 408	47 797	27 611	67 146	44 393	21 461	17 271	11 183	13 236	12 416	192	0	0	59 026
1.3.1	кредитных организаций	4 360 962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 322
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	27 530	34 380	18 949	18 117	16 997	0	0	0	0	0	0	0	0	52 641
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:	8 916	13 417	8 662	49 029	27 396	21 461	17 271	11 183	13 236	12 416	192	0	0	63
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	633	2	0	32 335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63
1.3.3.2	жилищные ссуды	1 735	2 353	3 504	7 303	12 872	11 909	10 672	9 320	13 236	12 416	192	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	4 756	4 756	9 512	76 291	4 128	73 599	0	0	0	0	0	759 951
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 698
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92 987
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 626
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 свопы	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	
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	4 520 362	47 797	32 367	71 902	53 905	97 752	21 399	84 782	13 236	12 416	192	0	0	1 776 564
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:	602 038	586 452	731 221	723 433	31 928	0	0	0	0	0	0	0	0	2 331 684
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	134 763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 330 533
4.2.2	депозиты юридических лиц	162 825	10 611	0	476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	304 450	575 841	731 221	722 957	31 928	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	30 373
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 670 199
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 свопы	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	
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	602 038	586 452	731 221	723 433	31 928	0	0	0	0	0	0	0	0	4 032 258
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 918 324	-538 655	-698 854	-651 531	21 977	97 752	21 399	84 782	13 236	12 416	192	0	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	150 197	-17 954	-17 471	-6 515										
8.2	- 400 базисных пунктов	-150 197	17 954	17 471	6 515										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2018

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал от 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														378 582
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	81 823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	483 010
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	3 317 452	71 445	41 506	117 757	30 141	20 388	12 212	11 471	9 111	6 896	116	0	0	87 779
1.3.1	кредитных организаций	3 272 526	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 242
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	34 407	39 871	33 977	77 101	8 795	3 817	0	0	0	0	0	0	0	81 051
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:	10 519	31 574	7 529	40 656	21 346	16 571	12 212	11 471	9 111	6 896	116	0	0	1 486
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	585	370	1 116	28 555	112	0	0	0	0	0	0	0	0	452
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	5 160	62 760	7 887	7 887	63 255	3 432	61 013	0	0	0	0	671 828
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 610
1.6	Прочие активы	743 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104 886
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 437
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 свопы	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	
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	4 142 793	71 445	46 666	180 520	38 028	28 275	75 467	14 903	70 124	6 896	116	0	0	1 769 132
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22
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:	572 897	348 475	580 989	1 076 174	58 987	0	0	0	0	0	0	0	0	2 272 779
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	113 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 272 661
4.2.2	депозиты юридических лиц	202 968	2 030	51 321	772	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	256 339	346 445	529 668	1 075 402	58 987	0	0	0	0	0	0	0	0	6
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	32 252
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 507 185
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 свопы	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	
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)	5 933	87 104	24 259	23 834	1 393	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	578 830	435 579	605 248	1 100 008	60 380	0	0	0	0	0	0	0	0	3 812 238
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 563 963	-364 134	-558 582	-919 488	-22 352	28 275	75 467	14 903	70 124	6 896	116	0	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	136 614	-12 137	-13 965	-9 195										
8.2	- 400 базисных пунктов	-136 614	12 137	13 965	9 195										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

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

Временной интервал / Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции
До 1 месяца	3 918 324	3 135	3 563 963	2 851
1 - 3 месяца	-538 655	-1 616	-364 134	-1 092
3 - 6 месяцев	-698 854	-4 612	-558 582	-3 687
6 - 12 месяцев	-651 531	-8 274	-919 488	-11 677
1 - 2 года	21 977	519	-22 352	-528
2 - 3 года	97 752	3 500	28 275	1 012
3 - 4 года	21 399	976	75 467	3 441
4 - 5 лет	84 782	4 519	14 903	794
5 - 7 лет	13 236	815	70 124	4 320
7 - 10 лет	12 416	853	6 896	474
10 - 15 лет	192	13	116	8
15 - 20 лет	0	0	0	0
Более 20 лет	0	0	0	0
ВОДП		14 329		12 900
ВОКП		-14 503		-16 984
Числитель (ПР)		174		4 084
Капитал		1 646 310		1 495 964
Показатель процентного риска (ПР)		0.01		0,27%
Показатель процентного риска (баллы)		1		1
Состояние процентного риска		приемлемый		приемлемый
Запас до изменения оценки		19.99		19.73

Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок по данным формы отчетности 0409127 составляет (+54 128) тыс. руб. исходя из допущения увеличения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов и (-54 128) тыс. руб. исходя из допущения уменьшения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

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.

9.5 Риск ликвидности

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

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

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

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

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

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

частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления риском ликвидности:

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

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

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

Анализ сроков погашения финансовых активов и сроков, оставшихся до погашения обязательств банка, а также анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств осуществляется с помощью GAP-анализа, который осуществляется в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее –форма 0409125), установленного Указанием Банка России № 4212-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 01.01.2019 и 01.01.2018.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная по состоянию на 01.01.2019

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 корреспондентских счетах	939 538	939 538	939 538	939 538	940 230	940 230	940 230	940 230	940 230	940 230	940 230	940 230
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	4 390 353	4 390 353	4 399 011	4 406 230	4 406 310	4 442 845	4 487 621	4 542 260	4 549 147	4 553 901	4 603 816	4 629 660
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	779 649	779 649	779 649	779 649	779 649	779 649	779 649	779 649	779 649	779 649	779 649	779 649
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	4 756	4 756	9 512	173 041	173 041	173 041
6. Прочие активы	104 874	107 864	107 869	109 755	109 844	113 587	117 173	120 199	122 780	146 295	146 295	146 295
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	6 214 414	6 217 404	6 226 067	6 235 172	6 236 033	6 276 311	6 329 429	6 387 094	6 401 318	6 593 116	6 643 031	6 668 875
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	2 466 717	2 466 717	2 529 806	2 763 440	2 927 787	3 485 655	4 197 610	4 560 367	4 908 879	4 940 309	4 940 309	4 940 309
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 799 946	5 799 946	5 800 496	5 813 156	5 841 293	5 884 932	5 904 199	5 907 843	5 916 362	5 916 860	5 916 860	5 916 860
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	8 266 665	8 266 665	8 330 304	8 576 598	8 769 082	9 370 589	10 101 811	10 468 212	10 825 243	10 857 171	10 857 171	10 857 171
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	280 517	280 517	280 517	280 517	280 517	338 807	349 167	351 966	351 966	355 571	355 571	355 571
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-2 332 768	-2 329 778	-2 384 754	-2 621 943	-2 813 566	-3 433 085	-4 121 549	-4 433 084	-4 775 891	-4 619 626	-4 569 711	-4 543 867
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-28.20	-28.20	-28.60	-30.60	-32.10	-36.60	-40.80	-42.30	-44.10	-42.50	-42.10	-41.90

Рубли, тыс. по состоянию на 01.01.2019

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 корреспондентских счетах	474 283	474 283	474 283	474 283	474 975	474 975	474 975	474 975	474 975	474 975	474 975	474 975
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	4 372 764	4 372 764	4 381 422	4 388 641	4 388 721	4 425 256	4 470 032	4 484 298	4 491 185	4 495 939	4 545 854	4 571 698
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52 769	52 769	52 769	52 769	52 769	52 769	52 769	52 769	52 769	52 769	52 769	52 769
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	35 275	38 265	38 270	40 156	40 245	43 988	47 574	50 600	53 181	76 696	76 696	76 696
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	4 935 091	4 938 081	4 946 744	4 955 849	4 956 710	4 996 988	5 045 350	5 062 642	5 072 110	5 100 379	5 150 294	5 176 138
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов, из них:	1 267 530	1 267 530	1 329 745	1 560 843	1 718 146	2 242 420	2 895 737	3 222 450	3 504 118	3 535 548	3 535 548	3 535 548
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 737 606	5 737 606	5 738 156	5 750 815	5 778 944	5 821 941	5 840 751	5 844 322	5 852 526	5 853 024	5 853 024	5 853 024
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	7 005 138	7 005 138	7 067 903	7 311 660	7 497 092	8 064 363	8 736 490	9 066 774	9 356 646	9 388 574	9 388 574	9 388 574
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	280 517	280 517	280 517	280 517	280 517	338 807	349 167	351 966	351 966	355 571	355 571	355 571
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-2 350 564	-2 347 574	-2 401 676	-2 636 328	-2 820 899	-3 406 182	-4 040 307	-4 356 098	-4 636 502	-4 643 766	-4 593 851	-4 568 007
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-33.60	-33.50	-34.00	-36.10	-37.60	-42.20	-46.20	-48.00	-49.60	-49.50	-48.90	-48.70

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019

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 корреспондентских счетах	301 080	301 080	301 080	301 080	301 080	301 080	301 080	301 080	301 080	301 080	301 080	301 080
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	17 084	17 084	17 084	17 084	17 084	17 084	17 084	57 457	57 457	57 457	57 457	57 457
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	552 974	552 974	552 974	552 974	552 974	552 974	552 974	552 974	552 974	552 974	552 974	552 974
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	4 756	4 756	9 512	173 041	173 041	173 041
6. Прочие активы	58 248	58 248	58 248	58 248	58 248	58 248	58 248	58 248	58 248	58 248	58 248	58 248
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	929 385	929 385	929 385	929 385	929 385	929 385	934 141	974 515	979 271	1 142 800	1 142 800	1 142 800
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	904 223	904 223	904 223	906 758	913 803	942 503	997 715	1 032 443	1 090 801	1 090 801	1 090 801	1 090 801
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	24 199	24 199	24 199	24 200	24 208	24 832	25 274	25 347	25 645	25 645	25 645	25 645
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	928 421	928 421	928 421	930 959	938 011	967 335	1 022 989	1 057 790	1 116 446	1 116 446	1 116 446	1 116 446
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))	964	964	964	-1 574	-8 626	-37 950	-88 848	-83 275	-137 175	26 354	26 354	26 354
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	0.10	0.10	0.10	-0.20	-0.90	-3.90	-8.70	-7.90	-12.30	2.40	2.40	2.40

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019

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 корреспондентских счетах	161 032	161 032	161 032	161 032	161 032	161 032	161 032	161 032	161 032	161 032	161 032	161 032
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	173 906	173 906	173 906	173 906	173 906	173 906	173 906	173 906	173 906	173 906	173 906	173 906
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	11 038	11 038	11 038	11 038	11 038	11 038	11 038	11 038	11 038	11 038	11 038	11 038
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	345 976	345 976	345 976	345 976	345 976	345 976	345 976	345 976	345 976	345 976	345 976	345 976
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	291 777	291 777	292 651	292 651	292 651	297 545	300 971	302 286	310 772	310 772	310 772	310 772
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	38 141	38 141	38 141	38 141	38 141	38 159	38 174	38 175	38 191	38 191	38 191	38 191
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	329 918	329 918	330 792	330 792	330 792	335 704	339 145	340 461	348 963	348 963	348 963	348 963
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))	16 058	16 058	15 184	15 184	15 184	10 272	6 831	5 515	-2 987	-2 987	-2 987	-2 987
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	4.90	4.90	4.60	4.60	4.60	3.10	2.00	1.60	-0.90	-0.90	-0.90	-0.90

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная по состоянию на 01.01.2018

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 корреспондентских счетах	941 561	941 561	941 561	941 561	943 405	943 405	943 405	943 405	943 405	943 405	943 405	943 405
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478	478	478	478	478	478	478	478	478	478	478	478
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 289 726	3 289 726	3 289 916	3 293 913	3 330 464	3 386 689	3 436 093	3 487 652	3 496 770	3 513 471	3 547 665	3 560 909
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	692 963	692 963	692 963	692 963	692 963	692 963	692 963	692 963	692 963	692 963	692 963	692 963
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	5 160	5 160	67 920	211 393	211 393	211 393
6. Прочие активы	954 450	957 384	958 267	960 364	961 377	966 322	970 419	973 737	976 155	995 961	995 961	995 961
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 879 178	5 882 112	5 883 185	5 889 279	5 928 687	5 989 857	6 048 518	6 103 395	6 177 691	6 357 671	6 391 865	6 405 109
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22
9. Средства клиентов, из них:	2 388 269	2 388 269	2 458 932	2 569 388	2 841 689	3 182 085	3 742 815	4 191 796	4 766 328	4 814 460	4 814 460	4 814 460
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 370 637	4 370 637	4 371 277	4 377 118	4 411 247	4 476 573	4 496 841	4 516 843	4 555 465	4 560 355	4 560 355	4 560 355
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	6 758 928	6 758 928	6 830 231	6 946 528	7 252 958	7 658 680	8 239 678	8 708 661	9 321 815	9 374 837	9 374 837	9 374 837
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	178 206	178 206	178 206	178 206	178 206	352 542	355 282	355 999	427 427	486 255	486 255	486 255
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-1 057 956	-1 055 022	-1 125 252	-1 235 455	-1 502 477	-2 021 365	-2 546 442	-2 961 265	-3 571 551	-3 503 421	-3 469 227	-3 455 983
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-15,70	-15,60	-16,50	-17,80	-20,70	-26,40	-30,90	-34,00	-38,30	-37,40	-37,00	-36,90

Рубли, тыс. по состоянию на 01.01.2018

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 корреспондентских счетах	545 887	545 887	545 887	545 887	547 731	547 731	547 731	547 731	547 731	547 731	547 731	547 731
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	422	422	422	422	422	422	422	422	422	422	422	422
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 270 344	3 270 344	3 270 534	3 274 531	3 311 082	3 367 307	3 416 711	3 434 796	3 443 914	3 460 615	3 494 809	3 508 053
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	79 664	79 664	79 664	79 664	79 664	79 664	79 664	79 664	79 664	79 664	79 664	79 664
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135 587	61 013	0
6. Прочие активы	750 266	753 200	754 073	756 170	757 183	762 128	766 225	769 543	771 961	791 767	791 767	791 767
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	4 646 583	4 649 517	4 650 580	4 656 674	4 696 082	4 757 252	4 810 753	4 832 156	4 843 692	5 015 786	4 975 406	4 927 637
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22
9. Средства клиентов, из них:	1 327 199	1 327 199	1 392 400	1 500 235	1 766 629	2 070 189	2 590 390	2 969 069	3 484 544	3 532 676	3 532 676	3 532 676
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 169 395	4 169 395	4 170 032	4 175 868	4 209 981	4 275 121	4 295 029	4 313 772	4 347 749	4 352 639	4 352 639	4 352 639
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	5 496 616	5 496 616	5 562 454	5 676 125	5 976 632	6 345 332	6 885 441	7 282 863	7 832 315	7 885 337	7 885 337	7 885 337
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	178 206	178 206	178 206	178 206	178 206	352 542	355 282	355 999	427 427	486 255	486 255	486 255
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-1 028 239	-1 025 305	-1 090 080	-1 197 657	-1 458 756	-1 940 622	-2 429 970	-2 806 706	-3 416 050	-3 355 806	-3 396 186	-3 443 955
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-18,70	-18,70	-19,60	-21,10	-24,40	-30,60	-35,30	-38,50	-43,60	-42,60	-43,10	-43,70

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. по состоянию на 01.01.2018

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 корреспондентских счетах	160 345	160 345	160 345	160 345	160 345	160 345	160 345	160 345	160 345	160 345	160 345	160 345
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	19 382	19 382	19 382	19 382	19 382	19 382	19 382	52 856	52 856	52 856	52 856	52 856
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	460 100	460 100	460 100	460 100	460 100	460 100	460 100	460 100	460 100	460 100	460 100	460 100
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	5 160	5 160	67 920	75 806	150 380	211 393
6. Прочие активы	203 067	203 067	203 077	203 077	203 077	203 077	203 077	203 077	203 077	203 077	203 077	203 077
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	842 894	842 894	842 904	842 904	842 904	842 904	848 064	881 538	944 298	952 184	1 026 758	1 087 771
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	852 736	852 736	857 303	859 924	865 831	897 825	926 197	993 334	1 046 869	1 046 869	1 046 869	1 046 869
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2 595	2 595	2 598	2 603	2 619	2 801	3 119	4 358	8 837	8 837	8 837	8 837
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	855 331	855 331	859 901	862 527	868 450	900 626	929 316	997 692	1 055 706	1 055 706	1 055 706	1 055 706
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))	-12 437	-12 437	-16 997	-19 623	-25 546	-57 722	-81 252	-116 154	-111 408	-103 522	-28 948	32 065
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-1,50	-1,50	-2,00	-2,30	-2,90	-6,40	-8,70	-11,60	-10,60	-9,80	-2,70	3,00

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. по состоянию на 01.01.2018

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 корреспондентских счетах	235 329	235 329	235 329	235 329	235 329	235 329	235 329	235 329	235 329	235 329	235 329	235 329
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	153 199	153 199	153 199	153 199	153 199	153 199	153 199	153 199	153 199	153 199	153 199	153 199
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	1 117	1 117	1 117	1 117	1 117	1 117	1 117	1 117	1 117	1 117	1 117	1 117
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	389 701	389 701	389 701	389 701	389 701	389 701	389 701	389 701	389 701	389 701	389 701	389 701
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	208 334	208 334	209 229	209 229	209 229	214 071	226 228	229 393	234 915	234 915	234 915	234 915
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	198 647	198 647	198 647	198 647	198 647	198 651	198 693	198 713	198 879	198 879	198 879	198 879
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	406 981	406 981	407 876	407 876	407 876	412 722	424 921	428 106	433 794	433 794	433 794	433 794
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))	-17 280	-17 280	-18 175	-18 175	-18 175	-23 021	-35 220	-38 405	-44 093	-44 093	-44 093	-44 093
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-4,20	-4,20	-4,50	-4,50	-4,50	-5,60	-8,30	-9,00	-10,20	-10,20	-10,20	-10,20

Как видно из приведенных данных, по состоянию на 01.01.2019 по всем валютам в совокупности на всех временных интервалах ГЭП отрицательный, что означает превышение обязательств над величиной имеющихся для их покрытия активов. Сложившаяся картина распределения активов и пассивов по срокам востребования и погашения не отражает реального состояния ликвидности, поскольку Банк регулярно размещает свободную ликвидность путем заключения сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом (далее – ЦК). При этом стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО значительно превышает сумму размещенных денежных средств.

На 01.01.2019 сумма размещенных средств в РЕПО по всем валютам в совокупности составила 4,158 млрд. руб., а стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО составила 5,699 млрд. руб. Таким образом, сумма обязательств по сделкам РЕПО в 1,37 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%	205.10%
Запас до сигнального значения (абсолютные значения)				183.10%
Запас до лимита (абсолютные значения)				185.10%
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%	198.28%
Запас до сигнального значения (абсолютные значения)				138.28%
Запас до лимита (абсолютные значения)				143.28%
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%	5.98%
Запас до сигнального значения (абсолютные значения)				94.02%
Запас до лимита (абсолютные значения)				104.02%

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 отчетную дату в краткосрочные сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (4,158 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 719 270 тыс. руб. и облигации Российской Федерации на сумму 40 681 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.

9.6 Регуляторный риск

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

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

К внутренним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

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

- превышение должностными лицами и другими работниками Банка своих полномочий, установленных должностными инструкциями и другими внутренними документами Банка.

К внешним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления регуляторным риском:

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

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

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

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

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

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

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

10. Информация об управлении капиталом

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

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

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

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

- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- информационную систему;
- систему 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 № 180-И, Положением № 511-П и Положением № 346-П). Величина риска ликвидности (требования к капиталу для покрытия риска ликвидности) определяется как произведение расходов Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) по сроку от 0 до 30 дней и коэффициента 12,5. Величина процентного риска (требований к капиталу для покрытия процентного риска) определяется как произведение числителя формулы расчета показателя процентного риска, установленной Указанием № 4336-У, и коэффициента 12,5. Объём требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски определяется в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина указанного процента устанавливается Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом. Величина необходимого буфера капитала определяется как произведение требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

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

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

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

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

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

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

К лимитам верхнего уровня относятся показатели склонности к риску:

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 года и 2017 года Банком соблюдались требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России №180-И.

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

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлена далее:

	01.01.2019				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	11 655	-	11 655	x
Резерв	-	-	-	-	x
Чистая ссудная задолженность	-	11 655	-	11 655	4 681 964
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	131	-	-	131	x
Требования по получению процентов	-	100	-	100	x
Требования по прочим операциям	-	-	600	600	x
Резерв под обесценение	(28)	-	-	(28)	x
Прочие активы	103	100	600	803	35 683
Средства клиентов - юридических лиц	169 910	-	207 193	377 103	x
Средства клиентов - физических лиц	4 377	11 134	1 241	16 752	x
Средства клиентов, не являющихся КО	174 287	11 134	208 434	393 855	4 940 309
Прочие обязательства	56	845	1 612	2 513	73 360
Требования по срочным операциям	-	-	-	-	x
Обязательства по срочным операциям	-	-	-	-	x
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	50	-	50	x
Всего безотзывные обязательства	-	50	-	50	6 111 608

	01.01.2018				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	13 297	-	13 297	x
Резерв	-	-	-	-	x
Чистая ссудная задолженность	-	13 297	-	13 297	3 707 413
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	747 131	-	-	747 131	x
Требования по получению процентов	-	114	-	114	x
Требования по прочим операциям	61	-	-	61	x
Резерв под обесценение	-	-	-	-	x
Прочие активы	747 192	114	-	747 306	786 798
Средства клиентов - юридических лиц	42 166	-	281 658	323 824	x
Средства клиентов - физических лиц	592	12 502	727	13 821	x
Средства клиентов, не являющихся КО	42 758	12 502	282 385	337 645	4 814 460
Прочие обязательства	60	389	3 001	3 450	71 878
Требования по срочным операциям	71	-	-	71	x
Обязательства по срочным операциям	71	-	-	71	x
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	30	-	30	x
Всего безотзывные обязательства	71	30	-	101	4 620 159

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,25% и 0,36%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

Условия проведения данных операций 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 01.01.2019 составил 7,97% и на 01.01.2018 – 7,00%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2018 и в 2017 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за 2018 и за 2017 год, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2018				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	39 077	1 329	-	40 406	424 847
Процентные расходы	1	213	1 326	1 540	180 805
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	-	-	-	187 799
Комиссионные доходы	195 408	60	1 923	197 391	282 808
Комиссионные расходы	90	37	5	132	116 758
Изменение резерва по прочим потерям	(28)	-	-	(28)	10 470
Прочие операционные доходы	51 561	33	3 111	54 705	67 875
Операционные расходы	13 548	15 299	15 237	44 84	613 075

	2017				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	53 553	1 740	2 904	58 197	479 685
Процентные расходы	5	117	3 249	3 371	178 608
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	(448)	4 800	4 352	263 456
Комиссионные доходы	160 841	72	2 465	163 378	222 732
Комиссионные расходы	1 168	58	14	1 240	83 627
Изменение резерва по прочим потерям	-	8	1 399	1 407	(1 168)
Прочие операционные доходы	47 573	2	14	47 589	51 312
Операционные расходы	13 756	13 197	15 802	42 755	723 292

Доля процентных доходов, полученных в 2018 году от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 9,51%, в 2017 году – 12,13%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 2018 году, составила 0,85%, в 2017 – 1,89%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 2018 году, составила 69,80%, в 2017 – 73,35%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных в 2018 году, составила 80,60%, в 2017 – 92,74%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

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

13. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ».

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2018 и 2017 год представлены следующим образом:

Наименование показателя	2018	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2017	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Вознаграждений, всего, в том числе:	359 451	100.00	331 069	100.00
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	359 451	100.00	331 069	100.00
- оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, в т.ч.:	283 353	78.83	262 835	79.39
- категория: работники, принимающие риски;	25 227	7.02	23 830	7.20
- категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	35 919	9.99	24 545	7.41
- страховые взносы, начисленные на ФОТ, в т.ч.:	73 490	20.45	65 783	19.88
- категория: работники, принимающие риски;	5 527	1.54	5 057	1.53
- категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	8 982	2.50	5 982	1.81
- оплата добровольного медицинского страхования, в т.ч.:	2 608	0.73	2 451	0.74
- категория: работники, принимающие риски;	123	0.03	152	0.05
- категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	359	0.10	275	0.08
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), всего	-	-	-	-

Списочная численность сотрудников Банка (без учета совместителей) по состоянию на 01.01.2019 года составила 223 человек (по состоянию на 01.01.2018 – 256 человек).

Целями разработанной системы оплаты труда работников Банка являются:

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

В целях своевременного рассмотрения вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности Ответственным за вопросы материальной мотивации персонала является член Совета

директоров. К компетенции члена Совета директоров, ответственного за вопросы материальной мотивации персонала Банка, относится подготовка решений Совета директоров и их вынесение на рассмотрение Совета директоров, по следующим вопросам:

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

Вознаграждение за осуществление вышеуказанных функций члену Совета директоров не установлено.

В 2018 году состоялось 15 заседаний по вопросам материальной мотивации персонала Банка.

В конце 2017 года Советом директоров Банка была утверждена новая редакция Положения об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ», вступившая в силу в отчетном году. Изменения в системе оплаты труда связаны с изменением состава подразделений, включенных в состав Службы управления рисками.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля на постоянной основе путем проверки соответствия условий и порядка выплат нефиксированной части оплаты труда, предусмотренных Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ», фактическим выплатам, осуществленным в соответствии с решениями Совета директоров или Председателя Правления Банка. Нарушений в течение 2018 года выявлено не было.

Кроме того, Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год проводила самооценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. По результатам произведенной самооценки уровень риска мотивации персонала признан низким.

При проведении проверок в 2018 году Службой внутреннего аудита не было выявлено несоответствия уровню рисков, принимаемых работниками проверенных подразделений/направлений деятельности Банка, уровня материальной мотивации персонала.

При оценке необходимости внесения изменений в систему оплаты труда работников Банка также принимаются во внимание результаты независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения.

Для целей системы оплаты труда работники Банка подразделяются на следующие группы:

Группа	Категория работников	Пояснения	Перечень работников банка
I	Работники, принимающие риски	члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления; • Члены Правления.
		иные работники, принимающие риски	<ul style="list-style-type: none"> • Члены кредитного комитета; • Члены инвестиционного комитета; • Работники Казначейства и руководители ВСП, ответственные за установление (изменение) курсов иностранных валют.
II	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	подразделение, осуществляющее внутренний контроль	<ul style="list-style-type: none"> • Работники службы внутреннего аудита; • Работники службы внутреннего контроля; • Работники отдела финансового мониторинга.

		работники, осуществляющие управление рисками	<ul style="list-style-type: none"> • Работники Управления оценки рисков; • Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг; • Руководитель Департамента кредитования; • Руководитель Управления кредитования юридических лиц Департамента кредитования (далее – УКЮЛ ДК); • Работники УКЮЛ ДК; • Руководитель Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее – УКФЛ ДК); • Работники Отдела кредитования УКФЛ ДК • Руководители направления кредитования в кредитно-кассовых офисах Банка.
III	Иные работники	Работники, не относящиеся к работникам, принимающим риски, или к работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками	Работники, не включенные в I и II группы

Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2018 году составила 27 человек (2017 – 23 человек), в том числе 3 члена Правления Банка (2017 – 4 человека).

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

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

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

К нефиксированной части оплаты труда относится премия в зависимости от категории работника Банка, включая отложенные выплаты. Акции и производные от них финансовые инструменты не используются Банком для вознаграждений работников.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка, отнесенных к I и II категориям, периодичность выплат нефиксированной части оплаты труда, а также количественные и/или качественные показатели, используемые для корректировки нефиксированной части вознаграждения указанных категорий работников, определены в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ».

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата, соответственно, подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, обеспечивается порядком определения размера должностных окладов и стимулирующих (премиальных) выплат работникам указанных подразделений. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлено, что фиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 80% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями работников Банка, а также результаты оценок качественных показателей, определенных в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» (присвоенная Банку оценочная категория качества ВПОДК, классификационная группа (подгруппа), показатели системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, отсутствие претензий со стороны надзорных органов).

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Учет текущих и будущих рисков в рамках системы оплаты труда производится посредством определения показателей, учитывающих оценку работы по рискам Банка и его подразделений. Так, при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в частности расчет нефиксированной части оплаты труда работников, отнесенных к I категории, производится с учетом количественных и качественных показателей (обобщающая оценка активов, показателя доли просроченных ссуд, обобщающая оценка ликвидности, соблюдение внутренних лимитов открытых валютных позиций, соблюдение обязательных нормативов, изменение конкурентной позиции, отсутствие претензий со стороны надзорных органов, присвоенная Банку группа оценки достаточности капитала и т.п.), характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений и должностных лиц риски и планируемую доходность Банка в целом, доходность конкретных операций и сделок, а также показатели рентабельности капитала и активов. Расчет нефиксированной части оплаты труда работников, отнесенных ко II категории, производится с учетом качественных показателей, описанных выше.

Премияльные выплаты работникам Банка, отнесенным к I и II категориям, осуществляется только при выполнении количественных и/или качественных показателей.

Размер оплаты труда работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, определено, что нефиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 40% от общего размера оплаты труда данных работников. Банком предусмотрена для работников, принимающих риски, отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда, которая применяется не менее чем к 40% премиальной выплаты и производится в зависимости от категории работников на период 3 года или на период до завершения отчетного года, в котором осуществлялись операции.

При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, учитываются результаты оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» при этом, размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от степени выполнения установленных показателей, а размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от выполнения показателей в течение периода отсрочки вознаграждения.

Для членов Правления Банка размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от степени выполнения Плана работы Банка в части показателя прибыли. Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от выполнения Банком обязательных нормативов, в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от присваиваемой Банком России группы оценки достаточности капитала в течение периода отсрочки вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда уровня рентабельности капитала.

Для членов Кредитного комитета размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от степени выполнения Плана работы Банка по процентным доходам. Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от значения показателя обобщающей оценки активов Банка, в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда значения показателя доли просроченных ссуд и уровня рентабельности капитала.

Для членов Инвестиционного комитета размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от степени выполнения Плана работы Банка по объему доходов от операций с ценными бумагами (включая процентные доходы от вложений в ценные бумаги). Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от значения показателя обобщающая оценка ликвидности, в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда уровня рентабельности активов.

Для иных работников, принимающих риски размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от объема доходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме. Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от соблюдения в течение отчетного года внутренних лимитов открытых валютных позиций, от объема доходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме за отчетный год.

Информация о системе оплаты труда содержит следующую информацию о выплатах (вознаграждениях) работникам, принимающим риски, за 2018 и 2017 годы:

	Правление Банка		Иные работники, принимающие риски	
	2018	2017	2018	2017
Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего,	13 242	12 288	12 108	11 694
в том числе:				
- должностной оклад;	13 178	10 972	12 049	11 616
- компенсация при увольнении по соглашению сторон;	-	966	-	-
- единовременное (разовое) премирование	-	276	-	-
- добровольное медицинское страхование	64	74	59	78
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего	-	-	-	-
Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего	-	-	-	-
Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка, всего	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-

В 2018 году, также как в 2017 году, выплаты в виде гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий не осуществлялись.

В 2018 году компенсации при увольнении по соглашению сторон не осуществлялись (в 2017 – выплаты осуществлялись одному члену Правления).

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

10.04.2019



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено оттиском печати

114 (Смо. чертёж) лист(а)(ов)

подпись

М.П.

