

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 9 месяцев 2019 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») по состоянию на 01 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также других нормативных документов, регламентирующих деятельность кредитных организаций.

В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 01 января 2019 года.

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

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

В период с 1 января 2019 года Банк открыл 5 кредитно-кассовых офиса в гг. Калуга, Казань и Калининград (2-й по счету в городе), Ставрополь, Сочи и закрыл 1 кредитно-кассовый офис в г. Калининград (1-й).

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

1.2 Информация о банковской (консолидированной) группе

По состоянию на 01 октября 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	045-02883-100000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.

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

4.

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

5.

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

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

Банк является участником торгов:

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

Банк является членом:

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

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

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

2. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

2.1. Принципы и методы оценки существенных операций и событий

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленный по российским правилам бухгалтерского учета.

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

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

В настоящей Промежуточной отчетности были использованы те же принципы Учетной политики, представления и методы расчета, которые Банк применял и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением влияния вступления в силу Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П), которые направлены на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности.

2.1.1. Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового обязательства не соответствует требованиям
 - договоров финансовой гарантии;
 - обязательств по предоставлению займа по ставке ниже рыночной.

2.1.2. Оценка бизнес- модели

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

При оценке бизнес-модели учитываются различные факторы, в том числе:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

2.1.3. Отражение активов и обязательств

При первоначальном признании финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств оцениваются по первоначальной стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13). После первоначального признания финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных п.4.1.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), если выполняются следующие условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

Амортизированная стоимость финансовых активов по предоставлению (размещению) денежных средств определяется на последний календарный день месяца, а также на следующие даты:

- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- на дату пересчета ЭПС по финансовому активу;
- на дату изменения предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, которое не приводит к прекращению признания данного финансового актива (несущественная модификация);
- на дату списания финансового актива с баланса;
- на дату продажи Банком прав требования по финансовому активу (цессия) третьей стороне.

При расчете амортизированной стоимости финансовых активов по предоставлению (размещению) денежных средств Банк не применяет метод ЭПС (применяется линейный метод) в следующих случаях:

- срок погашения (возврата) финансового актива составляет менее одного года при первоначальном признании;
- по финансовому активу сроком погашения (возврата) по требованию (до востребования);
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не превышает 5%.

Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

К процентным доходам по кредитам предоставленным, относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями кредитного договора.

Процентные доходы по процентной ставке, определенной договором, отражаются на балансовом счете по учету доходов в следующие даты:

- на дату, предусмотренную условиями договора для уплаты процентов;
- в последний рабочий день месяца;
- на дату расчета амортизированной стоимости финансового актива.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с финансовым активом, которые являются неотъемлемой частью ЭПС по финансовому активу.

В том случае, если размер прочих доходов превышает 5% от суммы предоставленных денежных средств, прочие доходы считаются существенными.

Существенные прочие доходы относятся на счета по учету доходов равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения с даты первоначального признания в следующие даты:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату расчета амортизированной стоимости финансового актива.

Несущественные прочие доходы по финансовому активу единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

К затратам по сделке по финансовым активам по предоставлению (размещению) денежных средств относятся расходы, непосредственно связанные с финансовым активом, которые являются неотъемлемой частью ЭПС по финансовому активу.

В том случае, если размер затрат по сделке превышает 5% от суммы предоставленных денежных средств, затраты по сделке считаются существенными.

Затраты, признанные существенными, относятся на счета по учету расходов равномерно исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива в следующие даты:

- в последний день месяца;
- на дату расчета валовой балансовой стоимости финансового актива.

Несущественные затраты по сделке по финансовым активам по предоставлению (размещению) денежных средств единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по кредиту предоставленному пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются иным образом, то Банком проводится анализ на предмет того, является ли модификация существенной. Модификация будет считаться существенной, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями договора, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличаются на 10% и более от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете договоры финансовой гарантии по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Стоимость обязательств по выданным банковским гарантиям определяется Банком в следующие сроки:

- на дату исполнения обязательства по выданным банковским гарантиям;
- на дату изменения лимита по обязательствам по выдаче банковских гарантий;
- на последний календарный день месяца.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансовых обязательств определяется на последний календарный день месяца, а также на следующие даты:

- дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства;
- на дату пересчета ЭПС по финансовому обязательству;
- на дату несущественных изменений условий финансового обязательства (несущественная модификация).

При расчете амортизированной стоимости финансовых обязательств Банк не применяет метод ЭПС (применяется линейный метод) в следующих случаях:

- срок погашения (возврата) финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании;

- по финансовому обязательству срок погашения (возврата) по требованию (до востребования);
- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, составляет менее 5%.

Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

К *процентным расходам* по финансовым обязательствам относятся расходы в виде процентов, предусмотренных условиями такого финансового обязательства.

К *затратам по сделке* относятся расходы, непосредственно связанные с финансовым обязательством, которые являются неотъемлемой частью ЭПС по финансовому обязательству. Для целей расчета и равномерного признания в расходах используются только те затраты по сделке, которые признаны существенными. Существенными считаются затраты, превышающие 5% от суммы привлеченных денежных средств во вклад (депозит). Затраты по сделке, которые являются несущественными, а также затраты по сделке, которые не могут быть надежно определены на дату первоначального признания финансового обязательства, отражаются Банком на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признано такое финансовое обязательство.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому обязательству пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются иным образом, то Банком проводится анализ на предмет того, является ли модификация существенной. *Модификация* будет считаться существенной, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями договора, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличаются на 10% и более от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

2.1.4. Операции с ценными бумагами

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг на 5% и более, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации: по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, установленных п.4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- Бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг.

Амортизированная стоимость приобретенных ценных бумаг определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на следующие даты:

- на дату прекращения признания приобретенных ценных бумаг;
- на дату пересчета ЭПС по приобретенным ценным бумагам;
- на дату изменения предусмотренных условиями эмиссии ценной бумаги денежных потоков, которое не приводит к прекращению признания данной ценной бумаги (несущественная модификация).

При расчете амортизированной стоимости приобретенных ценных бумаг Банк не применяет метод ЭПС (применяется линейный метод) в следующих случаях:

- срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения составляет менее одного года;
- разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и валовой балансовой стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не превышает 5%.

В случае если затраты, связанные с приобретением или выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то такие затраты переводятся в валюту номинала по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на счета по учету расходов.

Также одновременно относятся на счета по учету расходов затраты по сделке, которые составляют 1% и менее от стоимости приобретения ценной бумаги, оцениваемой по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные (купонные) доходы по процентной ставке, установленной условиями выпуска ценной бумаги, отражаются на балансовом счете по учету доходов ежедневно.

Дисконт и премия по приобретенным ценным бумагам отражается на счетах доходов и, соответственно, расходов с той же периодичностью, что и процентные (купонные) доходы по процентной ставке, установленной условиями выпуска ценной бумаги.

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются Банком на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется и отражается в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по ценной бумаге пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются иным образом, то Банком проводится анализ на предмет того, является ли модификация существенной. Модификация будет считаться существенной, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями договора, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличаются на 10% и более от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу.

Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банком принят метод *ФИФО* (first in first out). Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или не имеющих ISIN, определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Учетная политика Банка в отношении сделок РЕПО с ценными бумагами строится в соответствии с требованиями, изложенными в гл. 9 Положения Банка России № 606-П. К договорам РЕПО относятся сделки, которые являются таковыми в соответствии со ст. 51.3 Закона № 39-ФЗ.

Обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг, учтенные соответственно на внебалансовых счетах, переоцениваются с той же периодичностью, что и ценные бумаги, учитываемые на балансе Банка.

2.1.5. Формирование резервов

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям формируется в соответствии с требованиями Положений 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» и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – оценочный резерв) формируется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Банк признает оценочные резервы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Способ и порядок оценки ожидаемых кредитных убытков определен в «Положении о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков в АО «Банк ФИНАМ» (далее – Положение о расчете ОКУ).

По финансовым активам по предоставлению (размещению) денежных средств, не являющимися кредитно-обесцененными, в том числе которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, согласно Положения о расчете ОКУ, расчет и корректировка (при необходимости) величины оценочного резерва осуществляется Банком в следующие сроки:

- на дату первоначального признания финансового актива;
- на последний календарный день месяца;
- в дату значительного увеличения кредитного риска;
- на дату прекращения признания.

По финансовым активам по предоставлению (размещению) денежных средств, являющимися кредитно-обесцененными, в том числе, которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, согласно Положения о расчете ОКУ, расчет и корректировка (при необходимости) величины оценочного резерва осуществляется Банком в следующие сроки:

- на дату первоначального признания финансового актива;
- на последний календарный день месяца;
- в дату уменьшения кредитного риска на столько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным;
- на дату прекращения признания.

По ценным бумагам, не являющимися кредитно-обесцененными, которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, согласно Положения о расчете ОКУ, расчет и корректировка (при необходимости) величины оценочного резерва осуществляется Банком в следующие сроки:

- на последний календарный день месяца;
- на дату прекращения признания.

По ценным бумагам, являющимися кредитно-обесцененными, в том числе которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, согласно Положения о расчете ОКУ, расчет и корректировка (при необходимости) величины оценочного резерва осуществляется Банком в следующие сроки:

- в последний календарный день месяца;
- на дату прекращения признания.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва признается в качестве доходов и расходов от обесценения.

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

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк отразил на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» финансовые результаты перехода на МСФО (IFRS) 9 от проведения следующих операций переходного периода:

- отражение на балансе Банка начисленных процентов по ссудной и приравненной к ней задолженности IV и V категории качества и формирование резервов на возможные потери под указанные требования;
- отражение формирования на возможные потери по расчетам с контрагентами по обеспечению деятельности Банка в связи с переносом на соответствующие счета остатков денежных средств, учитываемых ранее на счетах по учету расходов будущих периодов;
- отнесение на финансовый результат отрицательной переоценки ценных бумаг, учитываемой согласно Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», в связи с переклассификацией долговых ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- отнесение на финансовый результат переоценки долевых ценных бумаг в связи с их классификацией в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» из категории «имеющиеся в наличии для продажи»;
- отражение прочих доходов по банковским гарантиям, относимых к периоду с 01.01.2019 до даты окончания их срока действия;
- отражение корректировки стоимости банковской гарантии до наибольшей величины из: суммы оценочного резерва или первоначально признанной суммы;
- отражение корректировок сумм сформированного резерва на возможные потери до размера оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам по предоставлению займов.

Совокупный положительный эффект от перехода Банка на МСФО (IFRS) 9, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет составляет 163 517 тыс. руб., в том числе:

- убыток от отнесения на финансовый результат отрицательной переоценки ценных бумаг, учитываемой согласно Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», в связи с переклассификацией долговых ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 3 879 тыс. руб.;

- убыток от отнесения на финансовый результат переоценки долевых ценных бумаг в связи с их классификацией в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 7 552 тыс. руб.;

- убыток от отражения прочих доходов по банковским гарантиям, относимых к периоду с 01.01.2019 до даты окончания их срока действия, и отражение корректировки стоимости банковских гарантий до наибольшей величины в сумме 8 457 тыс. руб.;

- прибыль от корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 183 683 тыс. руб.

Изменение классификации финансовых инструментов в связи с переходом с 01.01.2019 на МСФО (IFRS) 9 представлены в бухгалтерском балансе на 01.10.2019 по строкам 4, 5, 6, 7, классификация финансовых инструментов до 01.01.2019 отражена по строкам 5а, 6а, 7а.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	01.10.2019	01.01.2019
Денежные средства	358 211	318 684
- наличные денежные средства в кассе	334 728	295 125
- денежные средства в банкоматах	23 483	23 559
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	161 586	195 665
Средства на корреспондентских счетах, открытых:	492 175	460 795
- в кредитных организациях РФ	492 175	457 135
- в банках других государств	-	3 660
Резерв на возможные потери	x	(35 922)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 745)	x
Прочие размещенные средства, в т.ч.	5 347	1 207
- в клиринговых организациях	5 147	1 007
Резерв на возможные потери	x	(200)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(200)	x
Итого денежные средства и их эквиваленты	979 374	940 229

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

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

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

	01.10.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги:		
Паи ЗПИФ	18 125	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 125	-

Эмитентом долевых ценных бумаг является ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент, ISIN RU000A0JVQ53.

В течение 9 месяцев 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	01.10.2019	Уд.вес, %	01.01.2019	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 640 536	79,9	4 380 452	81,6
- в т.ч. требования по процентам	-		-	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	513 721	11,3	614 581	11,4
- в т.ч. требования по процентам	51 773		-	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	400 110	8,8	377 318	7,0
- в т.ч. требования по процентам	31 461		-	
Итого	4 554 367	100	5 372 351	100
Резервы на возможные потери	-		(690 387)	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(493 505)	x	-	x
Итого чистая ссудная задолженность	4 060 862	x	4 681 964	x

Уменьшение чистой ссудной задолженности в течение 9 месяцев 2019 года связано преимущественно со снижением объема сделок обратного РЕПО, контрагентом по которым является Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

Просроченная задолженность:

	01.10.2019	01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	403 546	461 649
Ссуды, предоставленные физическим лицам	222 817	222 254
Резервы на возможные потери	X	(683 730)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(480 829)	x
Итого	145 534	173

В течение января-сентября 2019 года ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, выдавались на следующие цели: финансирование контрактов, в том числе, государственных контрактов, для участия в тендерных аукционах, пополнение оборотных средств, а ссуды физическим лицам – на потребительские цели, на капитальный ремонт жилого помещения, на приобретение жилой и нежилой недвижимости, на рефинансирование кредитов, ранее предоставленных на потребительские цели или приобретение жилой недвижимости.

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

Ниже приведена информация об изменениях резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 9 месяцев 2019 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам</i>				
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				493 782
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				8 664
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	1 219	549	500 678	502 446
Перевод в Стадию 1	(1 052)	1 052	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 433)	1 433	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	2 224	(1 668)	(121 616)	(121 060)
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2019	958	1 366	379 062	381 386

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				246 240
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				(112 949)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	2 610	-	130 744	133 354
Перевод в Стадию 1	262	-	(262)	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 255)	-	1 255	-
Отчисления в резервы	2 088	-	(23 323)	(21 235)
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2019	3 705	-	108 414	112 119

Существенных изменений в структуре и качестве ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 9 месяцев 2019 года не произошло.

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

	01.10.2019	01.01.2019
Банковская деятельность	3 640 536	4 380 452
Физические лица	400 110	377 318
Юридические лица, всего	513 721	614 581
в том числе по видам деятельности:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	212 144	177 254
оптовая и розничная торговля	155 386	172 325
строительство	59 988	92 300
обрабатывающие производства	86 203	99 024
прочие виды деятельности	-	66 862
транспорт и связь	-	6 816
Итого	4 554 367	5 372 351

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

По состоянию на 01.10.2019 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.10.2019
Евроблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					481 933
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	7.75	14 232
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	5.94	72 108
Steel Funding DAC	XS1405775617	08.06.2016	15.06.2023	4.50	78 458
RZD Capital	XS0764220017	29.03.2012	05.04.2022	5.70	70 972
VEON Holdings	XS0889401724	06.02.2013	13.02.2023	5.95	70 873
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0805570354	11.07.2012	19.07.2022	4.95	68 920
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	29.11.2012	06.03.2022	4.20	66 395
Veb Finance	XS0893212398	14.02.2013	21.02.2023	4.03	39 975

Облигации Российской Федерации					41 427
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JX0J2	30.11.2016	16.10.2019	7.35	41 427
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					523 360

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 9 месяцев 2019 года не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. Данный резерв корректируется до размера оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9. Величина оценочных резервов по состоянию на 01.10.2019 составила 692 тыс.руб. Указанная сумма согласно алгоритму составления форм публикуемой отчетности входит в состав источников собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 01.01.2019 чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.01.2019
Евроблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					719 270
SB Capital, Societe Anonyme	XS0799357354	21.06.2012	28.06.2019	5.18	116 063
RZD Capital	XS1041815116	27.02.2014	06.03.2023	4.60	90 277
Steel Funding DAC	XS1405775617	08.06.2016	15.06.2023	4.50	72 080
RZD Capital	XS0764220017	29.03.2012	05.04.2022	5.70	78 248
VEON Holdings	XS0889401724	06.02.2013	13.02.2023	5.95	73 454
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0805570354	11.07.2012	19.07.2022	4.95	71 799
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	29.11.2012	06.03.2022	4.20	42 456
GPN Capital S.A.	XS0997544860	20.11.2013	27.11.2023	6.00	68 724
Veb Finance	XS0893212398	14.02.2013	21.02.2023	4.03	65 146
GPB Eurobond Finance	XS1084024584	26.06.2014	01.07.2019	4.00	41 023
Облигации Российской Федерации					40 681
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JX0J2	30.11.2016	16.10.2019	7.35	40 681
Долевые ценные бумаги					19 698
Паи ЗПИФ	RU000A0JVQ53	-	-	-	19 698
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					779 649

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.10.2019 чистые вложения Банка в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 чистые вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.01.2019
Еврооблигации иностранных компаний					138 159
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	7,75	70 732
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	5,942	67 427

3.6. Налог на прибыль

	01.10.2019	01.01.2019
Требования по текущему налогу на прибыль	10 843	18 510
Отложенный налоговый актив	-	3 083

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	27 917	26 316
Нематериальные активы	27 783	23 646
Итого основные средства и нематериальные активы	55 700	49 962
Амортизационные отчисления по основным средствам	19 621	19 093
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	5 822	5 360
Итого амортизационные отчисления	25 443	24 453
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	30 257	25 509
Вложения в создание и приобретение основные средства	219	645
Вложения в создание и приобретение нематериальные активы	-	-
Материальные запасы	968	1 472
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	31 444	27 626

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлено ниже:

	Компьютерная и орг.техника	Мебель и прочие основные средства	Вложение в создание и приобретение ОС	Материальные запасы	Всего
По первоначальной стоимости					
01 января 2019 года	5 558	20 758	645	1 472	28 433
Приобретения	450	2 299	2 323	7 799	12 871
Выбытия/списание	-	1 148	2 749	8 303	12 200
01 октября 2019 года	6 008	21 909	219	968	29 104
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)					
01 января 2019 года	5 558	13 535	-	x	19 093
Начислено	56	1 546	-	x	1 602
Списано при выбытии	-	1 074	-	x	1 074
01 октября 2019 года	5 614	14 007	-	x	19 621
Остаточная балансовая стоимость					
01 января 2019 года	-	7 223	645	1 472	9 340
01 октября 2019 года	394	7 902	219	968	9 483

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 в составе основных средств отражено полностью самортизированные объекты основных средств стоимостью 9 876 руб. и 9 262 тыс. руб. соответственно.

За 9 месяцев 2019 года Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью самортизированных - на сумму 767 тыс. руб.;
- не полностью самортизированных - на сумму 381 тыс. руб.

В 2018 году Банком произведено списание объектов основных средств:

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

Ограничений прав собственности на объекты основных, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 нет.

За 9 месяцев 2019 года, так же, как и в 2018 году Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 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 2019 года	3 325	20 321	-	23 646
Приобретения	-	4 162	4 162	8 324
Выбытия/списание	-	25	4 162	4 187
01 октября 2019 года	3 325	24 458	-	27 783
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)				
01 января 2019 года	-	5 360	-	5 360
Начислено	-	487	-	487
Списано при выбытии	-	25	-	25
01 октября 2019 года	-	5 822	-	5 822
Остаточная балансовая стоимость				
01 января 2019 года	3 325	14 961	-	18 286
01 октября 2019 года	3 325	18 636	-	21 961

За 9 месяцев 2019 года Банком произведено списание нематериальных активов:

- полностью амортизированных - на сумму 25 тыс.руб.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 нет.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 дебиторской задолженности по приобретению нематериальных активов не было.

3.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.10.2019	01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	23 066	17 354
Дебиторская задолженность по неполученным процентам	-	50 264
Резервы на возможные потери	x	(49 903)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(5 517)	x
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов	17 549	17 715
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	98 223	84 470
Налоги и сборы	624	1 013
Расходы будущих периодов	-	5 603
Резервы на возможные потери	X	(73 118)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(40 805)	x
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резервов	58 042	17 968
Итого прочие активы	75 591	35 683

3.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета кредитных организаций	2	2
Итого средства кредитных организаций	2	2

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.10.2019	01.01.2019
Срочные депозиты	1 699 053	2 473 592
-Физические лица	1 698 053	2 301 142
-Юридические лица	1 000	172 450
Текущие счета и депозиты до востребования	2 116 635	2 453 689
-юридические лица	1 094 262	1 337 023
-физические лица	1 022 373	1 116 666
Прочие счета и расчеты	59 145	13 028
-средства физических лиц по незавершенным переводам	46 259	12 825
-начисленные проценты по вкладам и счетам физических лиц	11 167	-
-средства физических лиц по брокерским операциям	1 661	203
-начисленные проценты по вкладам и счетам юридических лиц	58	-
Итого средства клиентов, не являющихся КО	3 874 833	4 940 309

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

	01.10.2019	01.01.2019
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 779 513	3 430 836
Юридические лица, всего:	1 095 320	1 509 473
в том числе по видам деятельности:		
Деятельность финансовая и страховая	548 074	855 572
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	236 738	113 938
Деятельность в области информации и связи	88 190	229 539
Строительство	69 487	39 280
Деятельность профессиональная, научная и техническая	31 415	95 226
Предоставление прочих видов услуг	27 726	93 262
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	24 061	2 707
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	19 474	32 473
Транспортировка и хранение	18 552	14 682
обрабатывающие производства	11 452	15 937
Образование	10 820	13 796
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	4 621	1 583
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 724	1 228
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 483	205
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 264	-
Добыча полезных ископаемых	101	-
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	101	38
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	34	-
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	3	7
Итого средства клиентов, не являющихся КО	3 874 833	4 940 309

3.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.10.2019	01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые обязательства				
Прочие обязательства	2 466	3 013	(547)	-18%
Обязательства по уплате процентов	-	13 427	(13 427)	-100%
Итого прочие финансовые обязательства	2 466	16 440	(13 974)	-85%
Прочие нефинансовые обязательства				
Расчеты с работниками по оплате труда	29 778	33 011	(3 233)	-10%
Налоги и сборы	3 870	1 019	2 851	280%
Прочая кредиторская задолженность	11 308	22 890	(11 582)	-51%
Итого прочие нефинансовые обязательства	44 956	56 920	(11 964)	-21%
Итого прочие обязательства	47 422	73 360	(25 938)	-35%

3.12. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.10.2019 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (01.01.2019 – 1 180 000 тыс. руб.).

3.13. Внебалансовые обязательства

	01.10.2019	01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 026 518	6 111 608	(1 085 090)	-18%
Выданные гарантии и поручительства	9 853	75 054	(65 201)	-87%
Итого	5 036 371	6 186 662	(1 150 291)	-19%

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 01.10.2019	на 01.10.2018	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	234 992	318 298	(83 306)	-26%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	29 456	103 758	(74 302)	-72%
Процентные расходы, всего, в том числе:	90 164	136 715	(46 551)	-34%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 160	136 713	(46 553)	-34%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	144 828	181 583	(36 755)	-20%
Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 261	117 390	(85 129)	-73%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	177 089	298 973	(121 884)	-41%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 573)	85	(1 658)	-1951%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Комиссионные доходы	144 770	202 513	(57 743)	-29%

Комиссионные расходы	82 746	79 111	3 635	5%
Чистые доходы (расходы)	407 654	576 795	(169 141)	-29%
Операционные расходы	422 739	409 476	13 263	3%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(15 085)	167 319	(182 404)	-109%
Начисленные (уплаченные) налоги	12 618	13 353	(735)	-6%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(27 703)	153 966	(181 669)	-118%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	37 952	(23 504)	61 456	-261%
Финансовый результат за отчетный период	10 249	130 462	(120 213)	-92%

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

Основными составляющими, повлиявшими на размер статьи «Чистые доходы (расходы)» (407 654 тыс. руб.), являются:

- «чистые процентные доходы» в размере 177 089 тыс. руб. или 36% от суммы доходных статей;
- «комиссионные доходы» в размере 144 770 тыс. руб. или 29% от суммы доходных статей;
- «чистые доходы от операций с иностранной валютой» в размере 107 669 тыс. руб. или 22% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 82 746 тыс. руб. или 93% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (422 739 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (заработная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 293 081 тыс. руб. (доля влияния 69%) и организационные и управленческие расходы в размере 120 780 тыс. руб. (29% от размера всей статьи), из которых 39 376 тыс. руб. – расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности (9%).

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года.

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

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

	01.10.2019	01.01.2019	Прирост(+)/ снижение(-)	Динамика, %
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	-	-
Резервный фонд	53 203	43 930	9 273	17.43
Нераспределенная прибыль прошлых лет	408 889	244 438	164 451	40.22
Убытки отчетного года	(38 905)	-	(38 905)	-100.00
Источники базового капитала, итого	1 603 187	1 468 368	134 819	8.41
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	21 961	18 286	3 675	16.73
Базовый капитал, итого	1 581 226	1 450 082	131 144	8.29
Источники добавочного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	1 581 226	1 450 082	131 144	8.29
Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	163 653	(163 653)	-100.00
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	-	163 653	(163 653)	-100.00
Собственные средства (капитал), итого	1 581 226	1 613 735	(32 509)	-2.06

По состоянию на 01.10.2019 размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составил 1 581 226 тыс.руб., что на 32 509 тыс.руб. ниже аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2019.

Требования законодательства и нормативных документов Банка России к капиталу кредитной организации и его размеру Банком не нарушались.

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

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

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

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на начало отчетного периода» приведены сопоставимые данные на начало отчетного года.

В течение отчетного периода 2019 года Банк соблюдал значения обязательных нормативов.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемая Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещена на официальном сайте Банка по адресу www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей».

7.1 Информация об отдельных принимаемых рисках

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

- существенная реструктуризация (модификация) актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

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

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

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

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

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

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

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

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

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

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

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

Для физических лиц дефолт фиксируется при наличии следующих признаков:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;

- после Дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком риска, связанного с заемщиком, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;

- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой

первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты	01.10.2019			01.01.2019		
	Сумма требований		Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Сумма требований		Резерв под ожидаемые кредитные убытки
	Всего	в т.ч. с низким риском		Всего	в т.ч. с низким риском	
Ссуды и приравненная к ним задолженность	4 595 102	3 616 411	506 072	5 255 572	4 158 146	651 036
Вложения в ценные бумаги	512 989	428 806	678	134 413	134 413	273
Прочие активы	588 024	30 381	71 823	537 606	196 340	98 855
Условные обязательства кредитного характера	184 135	-	3 602	355 571	-	18 994
Итого	5 880 250	4 075 598	582 175	6 283 162	4 488 899	769 158

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

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

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

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

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

В отношении обязательств перед Банком юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

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

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

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

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

В отношении обязательств перед Банком физических лиц:

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

- в целях определения доли потерь в случае наступления дефолта (LGD) Банк установил во

внутренних документах уровень LGD в зависимости от вида обеспечения.

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

В отношении обязательств эмитентов ценных бумаг и контрагентов:

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

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

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

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

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

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

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

PD – вероятности дефолта,

LGD – доля потерь в случае наступления дефолта.

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

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.10.2019					Обесцененные финансовые активы
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в .ч.:		
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	4 091	506 072	4 635	67 238	434 191	428 742
Вложения в ценные бумаги	-	678	678	-	-	-
Корсчета	324	37 745	1 823	-	35 922	35 922

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.10.2019					Обесцененные финансовые активы
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+ гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки и, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в .ч.:		
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7
Условные обязательства кредитного характера	1 917	3 602	2 937	665	-	515
Итого	6 332	548 097	10 081	67 903	470 113	465 179

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.01.2019					Обесцененные финансовые активы
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в т.ч.:		
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	X	651 036	4 881	459	645 696	816 318
Вложения в ценные бумаги	X	273	273	-	-	-
Корсчета	X	37 651	1 446	-	36 205	36 205
Условные обязательства кредитного характера	X	18 994	17 971	65	958	958
Итого	X	707 954	24 571	524	682 859	853 481

За отчетный период сумма оценочного резерва под ОКУ сократилась на 22,58% в основном за счет сокращения оценочного резерва под ОКУ по кредитно-обесцененным финансовым активам. Основной причиной такого изменения оценочного резерва является прекращение признания кредитно-обесцененной ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в том числе за счет заключения договоров цессии по отдельным кредитам юридических лиц Стадии 3, а также за счет погашения и списания с баланса отдельных кредитов юридических и физических лиц Стадии 3.

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

Банк использует обеспечение в качестве основного механизма снижения кредитного риска и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. При этом Банк не использует в своей деятельности соглашения о неттинге в целях снижения кредитного риска.

Оценка влияния обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков

Показатель	Сумма ожидаемых кредитных убытков без учета обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска	Сумма ожидаемых кредитных убытков (ECL)	Оценка влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков (гр.2 – гр.3)
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	633 959	506 072	127 887
Вложения в ценные бумаги	678	678	-
Прочие активы	71 823	71 823	-
Условные обязательства кредитного характера	3 728	3 602	126
Итого, в т.ч.:	710 188	582 175	128 013
- кредитно-обесцененные финансовые активы	576 029	470 113	105 916

Графа 2 = EAD × PD

Сведения о полученном в залог обеспечении

Вид обеспечения	01.10.2019	01.01.2019
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:	235 463	230 963
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	235 463	230 963
2.2. Залог имущественных прав	-	-
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	4 221 188	6 712 479
3.1 Депозит	-	-
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	379 187	380 247
3.4 Залог имущества	5 149	18 138
3.5 Залог имущественных прав	478 716	1 079 540
3.6 Транспортные средства	19 789	56 196
3.7 Товары в обороте	397 125	477 625
3.8 Гарантии и поручительства	2 941 222	4 700 733
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	4 456 651	6 943 442

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

Ниже представлена информация о подверженности кредитному риску по финансовым активам

Финансовые инструменты	оценочный резерв под ОКУ рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Сумма финансовых активов, по которым				
		оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе:				
		Всего, в т.ч.:	не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился	ОКУ по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9	не являющихся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанных кредитно-обесцененными на отчетную дату	приобретенные, выданные обесцененные активы с момента первоначального признания за отчетный период
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 834 591	760 511	183 676	62 024	1 076	6 269
Вложения в ценные бумаги	512 989	-	-	-	-	-
Корсчета	456 254	35 922	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	99 604	84 531	50 167	515	-	-
Итого	4 903 438	880 964	233 843	62 539	1 076	6 269

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

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов по уровню кредитного рейтинга		
	Инвестиционный (AAA – BBB-)	Не инвестиционный (BB+ и ниже)	Без рейтинга
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 616 411	-	978 691
Вложения в ценные бумаги	428 806	84 183	-
Корсчета	30 381	425 784	36 011

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

Банк раскрывает сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 7 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия Банком информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

По состоянию на 01.10.2019

№	Финансовые инструменты	Сумма требований	Сформированные резервы по категориям качества					Корректировка до резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
			II	III	IV	V	Итого		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	4 471 133	5 067	3 024	0	546 014	554 105	(118 995)	435 110
	- Кредитных организаций	3 640 536	-	-	-	-	-	-	-
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	461 948	1 235	-	-	353 218	354 453	(16 932)	337 521
	- Физических лиц	368 649	3 832	3 024	-	192 796	199 652	(102 063)	97 589
2	Вложения в ценные бумаги	512 989	-	-	-	-	-	678	678
3	Прочие активы	588 024	89	1 295	8	86 373	87 765	(15 942)	71 823
4	Требования по получению процентов	123 969	34	36	-	110 731	110 801	(39 839)	70 962
5	Условные обязательства кредитного характера	184 135	2 547	997	-	15	3 559	43	3 602
	Итого	5 880 250	7 737	5 352	8	743 133	756 230	(174 055)	582 175

По состоянию на 01.01.2019

№	Финансовые инструменты	Сумма требований	Сформированные резервы по категориям качества					Корректировка до резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
			II	III	IV	V	Итого		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	5 172 351	3 923	2 548	72	683 844	690 387	(123 613)	566 774
	- Кредитных организаций	4 180 452	-	-	-	-	-	20	20
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	614 581	1 653	1 000	0	461 649	464 302	(13 140)	451 162
	- Физических лиц	377 318	2 270	1 548	72	222 195	226 085	(110 493)	115 592
2	Вложения в ценные бумаги	134 413	-	-	-	-	-	273	273
3	Прочие активы	537 606	92	46	185	83 790	84 113	(35 793)	48 320
4	Требования по получению процентов	83 221	38	15	-	74 977	75 030	(25 160)	49 870
5	Условные обязательства кредитного характера	188 635	2 745	973	-	11	3 729	(194)	3 535
	Итого	6 116 226	6 798	3 582	257	842 622	853 259	(184 487)	668 772

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

- разные подходы к использованию принятого в залог имущества при минимизации резервов. В соответствии со стандартом МСФО 9, для определения ожидаемых кредитных убытков используется коэффициент потерь LGD – доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы долга с учетом качества обеспечения. В тоже время, по РСБУ, принятое обеспечение может участвовать в размере формируемого резерва, только если удовлетворяет требованиям главы 6 Положения 590-П и в зависимости от категории качества и стоимости обеспечения. При этом величина фактически сформированного резерва может быть минимизирована до нуля. А в случае если обеспечение не удовлетворяет требованиям главы 6 Положения 590-П принятое обеспечение не участвует в расчете размера формируемого резерва.

- разные подходы к определению величины требований, подверженной кредитному риску. В соответствии со стандартом МСФО 9, в величину требований, подверженной кредитному риску на дату оценки, включается остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам на дату наступления Дефолта. При этом, в данный расчет не включаются любые

комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты Дефолта. В соответствии с РСБУ, на дату оценки резерв формируется на полную сумму задолженности заемщика.

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

- разные подходы к оценке риска по РСБУ и МСФО. Например, по РСБУ ссудная задолженность может быть классифицирована в 3 категорию качества, при этом по МСФО 9 может не иметь признаков дефолта, в связи с чем может быть классифицирована в Стадию 1. При этом оценочный резерв под ОКУ будет ниже фактически сформированного резерва.

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

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

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

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 01.10.2019 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	-	-	18 125	18 125
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	523 360	-	-	523 360

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 01.01.2019:

	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

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 01.10.2019 и 01.01.2019 представлена далее:

	01.10.2019				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	29 751	-	29 751	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(596)	-	(596)	x
Чистая ссудная задолженность	-	29 155	-	29 155	4 060 862
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	348	-	-	348	X
Требования по прочим операциям	21	29	26	76	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(78)	-	-	(78)	x
Прочие активы	291	29	26	346	75 591
Средства клиентов - юридических лиц	118 689	-	197 261	315 950	X
Средства клиентов - физических лиц	2 957	19 977	-	22 934	X
Средства клиентов, не являющихся КО	121 646	19 977	197 261	338 884	3 874 833
Прочие обязательства	-	1 127	-	1 127	47 422
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	50	-	50	x
Всего безотзывные обязательства	-	50	-	50	5 026 518

	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
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	50	-	50	x
Всего безотзывные обязательства	-	50	-	50	6 111 608

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,72% и 0,25%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

Условия проведения данных операций в отчетном периоде не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами, за исключением кредита в размере 24 000 тыс. руб., предоставленного в

3 квартале 2019 года, на условиях, отличных от условий, предусмотренных стандартными банковскими продуктами. Просроченная задолженность отсутствует.

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 01.10.2019 составил 8,75% и на 01.01.2019 – 7,97%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в первом полугодии 2019 года и в 2018 году не производилось.

В отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

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

	01.10.2018				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	35 486	1 024	-	36 510	318 298
Процентные расходы	1	175	1 143	1 319	136 715
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	-	-	-	117 390
Комиссионные доходы	140 912	46	1 435	142 393	202 513
Комиссионные расходы	80	32	4	116	79 111
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	14 121
Прочие операционные доходы	35 873	32	3 105	39 010	43 721
Операционные расходы	10 473	11 318	10 503	32 294	409 476

Доля процентных доходов, полученных за 9 месяцев 2019 года от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 0,35%, в аналогичном периоде 2018 года – 11,47%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных за 9 месяцев 2019 года, составила 0,37%, в аналогичном периоде 2018 года – 0,96%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных за 9 месяцев 2019 года, составила 46,36%, в аналогичном периоде 2018 года – 70,31%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных за 9 месяцев 2019 года, составила 9,09%, в аналогичном периоде 2018 года – 7,89%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются преимущественно на рыночных условиях. В течение 9 месяцев 2019 года, так же, как и в течение 9 месяцев 2018 года, Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

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

10. Иная информация, характеризующая деятельность Банка.

Банком принято решение осуществлять раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Председатель Правления

Дюсуше Я.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

08.11.2019

