

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 1 полугодие 2019 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») по состоянию на 01 июля 2019 года и за 1 полугодие 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 июля 2019 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 52 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 (два кредитно-кассовых офиса), 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, Сургут, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В период с 1 января 2019 года Банк открыл 3 кредитно-кассовых офиса в гг. Калуга, Казань и Калининград.

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

1.2 Информация о банковской (консолидированной) группе

По состоянию на 01 июля 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 отражения 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 01.07.2019 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:

	01.07.2019	01.01.2019
Денежные средства	348 248	318 684
- наличные денежные средства в кассе	319 047	295 125
- денежные средства в банкоматах	29 201	23 559
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	91 735	195 665
Средства на корреспондентских счетах, открытых:	757 157	460 795
- в кредитных организациях РФ	757 157	457 135
- в банках других государств	-	3 660
Резерв на возможные потери	х	(35 922)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 414)	х
Прочие размещенные средства, в т.ч.	2 625	1 207
- в клиринговых организациях	2 425	1 007
Резерв на возможные потери	х	(200)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(200)	х
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 161 151	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:

	01.07.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги:		
Паи ЗПИФ	19 997	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 997	-

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

В течение 1 полугодия 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:

	01.07.2019	Уд.вес, %	01.01.2019	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 807 931	80,1	4 380 452	81,6
- в т.ч. требования по процентам	1 471		-	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	569 551	12,0	614 581	11,4
- в т.ч. требования по процентам	51 718		-	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	378 179	7,9	377 318	7,0
- в т.ч. требования по процентам	32 236		-	
Итого	4 755 661	100	5 372 351	100

Резервы на возможные потери	-	x	(690 387)	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(496 963)		-	
Итого чистая ссудная задолженность	4 258 698	x	4 681 964	x

Уменьшение чистой ссудной задолженности в течение 1 полугодия 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:

	01.07.2019	01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	404 617	461 649
Ссуды, предоставленные физическим лицам	224 136	222 254
Резервы на возможные потери	x	(683 730)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(483 273)	x
Итого	145 480	173

В течение января-марта 2019 года ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, выдавались на следующие цели: финансирование контрактов, финансирование государственных контрактов, пополнение оборотных средств, а ссуды физическим лицам – на потребительские нужды и на рефинансирование.

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

Ниже приведена информация об изменениях резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 1 полугодия 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	116	(116)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 433)	1 433	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	2 033	(684)	(119 181)	(117 832)
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2019	1 935	1 182	381 497	384 614

	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	(885)	-	885	-
Отчисления в резервы	859	-	(21 927)	(21 068)
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2019	2 846	-	109 440	112 286

Существенных изменений в структуре и качестве ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1 полугодия 2019 года не произошло.

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

	01.07.2019	01.01.2019
Банковская деятельность	3 807 931	4 380 452
Физические лица	378 179	377 318
Юридические лица, всего	569 551	614 581
в том числе по видам деятельности:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	211 548	177 254
оптовая и розничная торговля	144 116	172 325
строительство	90 372	92 300
обрабатывающие производства	87 744	99 024
прочие виды деятельности	30 467	66 862
транспорт и связь	5 304	6 816
Итого	4 755 661	5 372 351

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

По состоянию на 01.07.2019 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.07.2019
Евроблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					555 395
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	7.75	68 432
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	5.94	67 421
Steel Funding DAC	XS1405775617	08.06.2016	15.06.2023	4.50	74 686
RZD Capital	XS0764220017	29.03.2012	05.04.2022	5.70	67 435
VEON Holdings	XS0889401724	06.02.2013	13.02.2023	5.95	68 193
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0805570354	11.07.2012	19.07.2022	4.95	67 670
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	29.11.2012	06.03.2022	4.20	64 962
Veb Finance	XS0893212398	14.02.2013	21.02.2023	4.03	39 140
GPB Eurobond Finance	XS1084024584	26.06.2014	01.07.2019	4.00	37 456
Облигации Российской Федерации					40 714
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JX0J2	30.11.2016	16.10.2019	7.35	40 714
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					596 109

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение I полугодия 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 01.07.2019 составила 795 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
Еврооблигации 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 01.07.2019 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

	01.07.2019	01.01.2019
Требования по текущему налогу на прибыль	10 970	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:

	01.07.2019	01.01.2019
Основные средства	27 053	26 316
Нематериальные активы	24 295	23 646
Итого основные средства и нематериальные активы	51 348	49 962
Амортизационные отчисления по основным средствам	19 503	19 093
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	5 660	5 360
Итого амортизационные отчисления	25 163	24 453
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	26 185	25 509
Вложения в создание и приобретение основные средства	645	645
Вложения в создание и приобретение нематериальные активы	-	-
Материальные запасы	1 698	1 472
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	28 528	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	243	1 147	1 391	6 604	9 385
Выбытия/списание	-	653	1 391	6 378	8 422
01 июля 2019 года	5 801	21 252	645	1 698	29 396
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)					
01 января 2019 года	5 558	13 535	-	x	19 093
Начислено	26	1 004	-	x	1 030
Списано при выбытии	-	620	-	x	620
01 июля 2019 года	5 584	13 919	-	x	19 503
Остаточная балансовая стоимость					
01 января 2019 года	-	7 223	645	1 472	9 340
01 июля 2019 года	217	7 333	645	1 698	9 893

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 в составе основных средств отражено полностью самортизированные объекты основных средств стоимостью 9 570 руб. и 9 262 тыс. руб. соответственно.

В первом полугодии 2019 года Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью самортизированных - на сумму 488 тыс. руб.;
- не полностью самортизированных - на сумму 165 тыс. руб.

В 2018 году Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью самортизированных - на сумму 2 894 тыс. руб.;
- не полностью самортизированных - 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 01.07.2019 и 01.01.2019 нет.

В 1-м полугодии 2019 года, так же, как и в 2018 году Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 01.07.2019 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	-	674	674	1 348
Выбытия/списание	-	25	674	699
01 июля 2019 года	3 325	20 970	-	24 295
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)				
01 января 2019 года	-	5 360	-	5 360
Начислено	-	325	-	325
Списано при выбытии	-	25	-	25
01 июля 2019 года	-	5 660	-	5 660
Остаточная балансовая стоимость				
01 января 2019 года	3 325	14 961	-	18 286
01 июля 2019 года	3 325	15 310	-	18 635

В первом полугодии 2019 года Банком произведено списание нематериальных активов:
- полностью самортизированных - 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 01.07.2019 и 01.01.2019 нет.

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 дебиторской задолженности по приобретению нематериальных активов не было.

3.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.07.2019	01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	22 652	17 354
Дебиторская задолженность по неполученным процентам	-	50 264
Резервы на возможные потери	x	(49 903)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(5 143)	x
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов	17 509	17 715
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	99 046	84 470
Налоги и сборы	743	1 013
Расходы будущих периодов	-	5 603
Резервы на возможные потери	x	(73 118)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(39 517)	x
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резервов	60 272	17 968
Итого прочие активы	77 781	35 683

3.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.07.2019	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:

	01.07.2019	01.01.2019
Срочные депозиты	1 694 863	2 473 592
-Физические лица	1 692 913	2 301 142
-Юридические лица	1 950	172 450
Текущие счета и депозиты до востребования	2 545 535	2 453 689
-юридические лица	1 397 939	1 337 023
-физические лица	1 147 596	1 116 666
Прочие счета и расчеты	36 864	13 028
-средства физических лиц по незавершенным переводам	28 736	12 825
-начисленные проценты по вкладам и счетам физических лиц	7 821	-
-начисленные проценты по вкладам и счетам юридических лиц	114	-
-средства физических лиц по брокерским операциям	193	203
Итого средства клиентов, не являющихся КО	4 277 262	4 940 309

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

	01.07.2019	01.01.2019
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 877 259	3 430 836
Юридические лица, всего:	1 400 003	1 509 473
в том числе по видам деятельности:		
Деятельность финансовая и страховая	945 005	855 572
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	167 932	113 938
Деятельность в области информации и связи	67 815	229 539
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	53 220	2 707
Деятельность профессиональная, научная и техническая	48 855	95 226
Предоставление прочих видов услуг	32 461	93 262
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	23 338	32 473
Транспортировка и хранение	18 791	14 682
обрабатывающие производства	16 430	15 937
Строительство	9 870	39 280
Образование	9 283	13 796
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	4 739	1 583
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 503	1 228
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	522	-
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	138	38
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	64	205
Добыча полезных ископаемых	34	-
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	3	7
Итого средства клиентов, не являющихся КО	4 277 262	4 940 309

3.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые обязательства				
Прочие обязательства	16 250	3 013	13 237	439%
Обязательства по уплате процентов	-	13 427	(13 427)	-100%
Итого прочие финансовые обязательства	16 250	16 440	(190)	-1%
Прочие нефинансовые обязательства				
Расчеты с работниками по оплате труда	32 867	33 011	(144)	0%
Налоги и сборы	3 832	1 019	2 813	276%
Прочая кредиторская задолженность	13 430	22 890	(9 460)	-41%
Итого прочие нефинансовые обязательства	50 129	56 920	(6 791)	-12%
Итого прочие обязательства	66 379	73 360	(6 981)	-10%

3.12. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.07.2019 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

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 445 427	6 111 608	(666 181)	-11%
Выданные гарантии и поручительства	21 044	75 054	(54 010)	-72%
Итого	5 466 471	6 186 662	(720 191)	-12%

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 01.07.2019	на 01.07.2018	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	157 520	212 651	(55 131)	-26%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	17 645	74 966	(57 321)	-76%
Процентные расходы, всего, в том числе:	62 445	87 286	(24 841)	-28%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 443	87 285	(24 842)	-28%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	95 075	125 365	(30 290)	-24%
Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 481	104 791	(74 310)	-71%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	125 556	230 156	(104 600)	-45%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	299	77	222	288%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-

Комиссионные доходы	94 690	131 473	(36 783)	-28%
Комиссионные расходы	55 513	42 937	12 576	29%
Чистые доходы (расходы)	285 876	415 681	(129 805)	-31%
Операционные расходы	271 267	290 174	(18 907)	-7%
Прибыль (убыток) до налогообложения	14 609	125 507	(110 898)	-88%
Начисленные (уплаченные) налоги	8 614	5 538	3 076	56%
Прибыль (убыток) после налогообложения	5 995	119 969	(113 974)	-95%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	32 652	(17 585)	50 237	-286%
Финансовый результат за отчетный период	38 647	102 384	(63 737)	-62%

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)» (285 876 тыс. руб.), являются:

- «чистые процентные доходы» в размере 125 556 тыс. руб. или 36% от суммы доходных статей;
- «комиссионные доходы» в размере 94 690 тыс. руб. или 27% от суммы доходных статей;
- «чистые доходы от операций с иностранной валютой» в размере 87 209 тыс. руб. или 25% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 55 513 тыс. руб. или 95% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (271 267 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (заработная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 201 470 тыс. руб. (доля влияния 74%) и организационные и управленческие расходы в размере 63 233 тыс. руб. (23% от размера всей статьи), из которых 24 538 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:

	01.07.2019	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	(1 893)	-	(1 893)	-100.00
Источники базового капитала, итого	1 640 199	1 468 368	173 724	10.59
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	18 635	18 286	349	1.87
Базовый капитал, итого	1 621 564	1 450 082	171 482	10.58
Источники добавочного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	1 621 564	1 450 082	171 482	10.58
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	1 621 564	1 613 735	7 829	0.48

По состоянию на 01.07.2019 размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составил 1 621 564 тыс.руб., что на 7 829 тыс.руб. выше 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 заемщика и т.п.;

- появление в деятельности заемщика негативных факторов, в т.ч. наличие просроченной на срок более 30 дней задолженности перед бюджетом и/или перед работниками по заработной плате в пределах 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 дефолт.

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

смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

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

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

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

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

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

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

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

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

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

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

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

Для физических лиц дефолт фиксируется при наличии следующих признаков:

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

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

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

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

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

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

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	01.07.2019			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	4 795 909	3 785 713	508 902	5 255 572	4 158 146	651 036
Вложения в ценные бумаги	585 561	502 964	781	134 413	134 413	273
Прочие активы	851 521	78 814	71 348	537 606	196 340	98 855
Условные обязательства кредитного характера	188 635	-	3 535	355 571	-	18 994
Итого	6 421 626	4 367 491	584 566	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 01.07.2019					
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в т.ч.:		Обесцененные финансовые активы
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 903	508 902	4 736	36 334	467 832	592 214
Вложения в ценные бумаги	-	781	781	-	-	-

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.07.2019					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
Корсчета	34	38 414	2 492	-	35 922	35 922
Условные обязательства кредитного характера	2 106	3 535	2 539	117	879	525
Итого	6 043	551 632	10 548	36 451	504 633	628 661

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 .ч.:		
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
I	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 22,05% 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	638 728	508 902	129 826
Вложения в ценные бумаги	781	781	-
Прочие активы	71 348	71 348	-
Условные обязательства кредитного характера	3 578	3 535	43
Итого, в т.ч.:	714 435	584 566	129 869
- кредитно-обесцененные финансовые активы	582 335	504 633	77 702

Графа 2 = EAD × PD

Сведения о полученном в залог обеспечении

Вид обеспечения	01.07.2019	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:	228 509	230 963
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	228 509	230 963
2.2. Залог имущественных прав	-	-
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	4 287 154	6 712 479
3.1 Депозит	-	-
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	384 165	380 247
3.4 Залог имущества	5 149	18 138
3.5 Залог имущественных прав	467 912	1 079 540
3.6 Транспортные средства	21 645	56 196
3.7 Товары в обороте	433 125	477 625
3.8 Гарантии и поручительства	2 975 158	4 700 733
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	4 515 663	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	4 022 165	773 744	90 757	168 025	132	4 278
Вложения в ценные бумаги	585 561	-	-	-	-	-
Корсчета	721 235	35 922	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	174 764	13 871	13 360	-	-	-
Итого	5 503 725	823 537	104 117	168 025	132	4 278

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

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов по уровню кредитного рейтинга		
	Инвестиционный (AAA – BBV-)	Не инвестиционный (BB+ и ниже)	Без рейтинга
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 785 713	-	1 010 196

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов по уровню кредитного рейтинга		
	Инвестиционный (AAA – BBB-)	Не инвестиционный (BB+ и ниже)	Без рейтинга
1	2	3	4
Вложения в ценные бумаги	527 916	57 645	-
Корсчета	78 814	642 276	36 067

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 01.07.2019

№	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.	4 670 686	2 751	4 457	0	547 554	554 762	(116 902)	437 860
	- Кредитных организаций	3 806 460	-	-	-	-	-	-	-
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	518 283	1 396	-	-	354 125	355 521	(14 967)	340 554
	- Физических лиц	345 943	1 355	4 457	-	193 429	199 241	(101 935)	97 306
2	Вложения в ценные бумаги	585 561	-	-	-	-	-	781	781
3	Прочие активы	851 521	103	536	8	86 483	87 130	(15 782)	71 348
4	Требования по получению процентов	125 223	28	49	-	110 465	110 542	(39 500)	71 042
5	Условные обязательства кредитного характера	188 635	2 745	973	-	11	3 729	(194)	3 535
	Итого	6 421 626	5 627	6 015	8	744 513	756 163	(171 597)	584 566

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 01.07.2019 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	-	-	19 997	19 997
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	596 109	-	-	596 109

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 01.07.2019 и 01.01.2019 представлена далее:

	01.07.2019				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	10 054	-	10 054	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(100)	-	(100)	x
Чистая ссудная задолженность	-	9 954	-	9 954	4 258 698
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	147	-	-	147	x
Требования по прочим операциям	40	13	230	283	x
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(39)	-	-	(39)	x
Прочие активы	148	13	230	391	77 781
Средства клиентов - юридических лиц	557 248	-	193 400	750 648	x
Средства клиентов - физических лиц	1 662	19 779	-	21 441	x
Средства клиентов, не являющихся КО	558 910	19 779	193 400	772 089	4 277 262
Прочие обязательства	-	1 782	320	2 102	66 379
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	50	-	50	x
Всего безотзывные обязательства	-	50	-	50	5 445 427

	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 01.07.2019 и 01.01.2019 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,23% и 0,25%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

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

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 01.07.2019 составил 18,05% 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 первое полугодие 2019 года и за первое полугодие 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

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

	01.07.2018				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	23 574	695	-	24 269	212 651
Процентные расходы	-	109	992	1 101	87 286
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	-	-	-	104 791
Комиссионные доходы	91 472	30	975	92 477	131 473
Комиссионные расходы	340	16	10	366	42 937
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	14 386
Прочие операционные доходы	19 934	6	2 861	22 801	25 780
Операционные расходы	3 441	7 598	6 383	17 422	290 174

Доля процентных доходов, полученных за 1 полугодие 2019 года от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 0,36%, в аналогичном периоде 2018 года – 11,41%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных за 1 полугодие 2019 года, составила 0,39%, в аналогичном периоде 2018 года – 1,26%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных за 1 полугодие 2019 года, составила 47,00%, в аналогичном периоде 2018 года – 70,34%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных за 1 полугодие 2019 года, составила 9,06%, в аналогичном периоде 2018 года – 88,44%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 1 полугодия 2019 года, так же, как и в течение 1 полугодия 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 1 полугодие 2019 года на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Заместитель Председателя Правления



Беспятова А.А.

Главный бухгалтер



Смолина Е.Б.

08.08.2019

