

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

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») по состоянию на 01 апреля 2019 года и за 1 квартал 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 апреля 2019 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 50 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Екатеринбург (два кредитно-кассовых офиса), Иваново, Ижевск, Иркутск, Казань (два кредитно-кассовых офиса), Калининград, 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 1 кредитно-кассовый офис в городе Калуга.

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 апреля 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., прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide, а также прямым участником платежной системы МИР.

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

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

2.1. Принципы и методы оценки существенных операций и событий

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 предусмотренным 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 01.04.2019 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:

	01.04.2019	01.01.2019
Денежные средства	370 686	318 684
- наличные денежные средства в кассе	350 926	295 125
- денежные средства в банкоматах	16 487	23 559
- денежные средства в пути	3 273	-
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	127 157	195 665
Средства на корреспондентских счетах, открытых:	110 170	460 795
- в кредитных организациях РФ	110 170	457 135
- в банках других государств	-	3 660
Резерв на возможные потери	-	(35 922)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 244)	-
Прочие размещенные средства, в т.ч.	1307	1 207
- в клиринговых организациях	1 107	1 007
Резерв на возможные потери	-	(200)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(200)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	572 876	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:

	01.04.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги:		
Паи ЗПИФ	22 099	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 099	-

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

В течение 1 квартала 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:

	01.04.2019	Уд.вес, %	01.01.2019	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 904 768	80,1	4 380 452	81,6
- в т.ч. требования по процентам	-		-	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	574 873	11,8	614 581	11,4
- в т.ч. требования по процентам	63 793		-	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	373 078	8,1	377 318	7,0
- в т.ч. требования по процентам	48 952		-	
Итого	4 852 719	100	5 372 351	100
Резервы на возможные потери	-		(690 387)	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(572 561)	x	-	x
Итого чистая ссудная задолженность	4 280 158	x	4 681 964	x

Уменьшение чистой ссудной задолженности в течение 1 квартала 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:

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	469 965	461 649	8 316	2%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	226 996	222 254	4 742	2%
Резервы на возможные потери	-	(683 730)	683 730	-100%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(546 783)	-	(546 783)	-100%
Итого	150 178	173	150 005	

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.

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

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

По состоянию на 01.04.2019 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.04.2019
Евроблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					812 369
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	7.75	70 972
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	5.94	68 231
SB Capital, Societe Anonyme	XS0799357354	21.06.2012	28.06.2019	5.18	109 609
RZD Capital	XS1041815116	27.02.2014	06.03.2023	4.60	81 046
Steel Funding DAC	XS1405775617	08.06.2016	15.06.2023	4.50	75 349
RZD Capital	XS0764220017	29.03.2012	05.04.2022	5.70	69 164
VEON Holdings	XS0889401724	06.02.2013	13.02.2023	5.95	67 301
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0805570354	11.07.2012	19.07.2022	4.95	67 235
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	29.11.2012	06.03.2022	4.20	64 383
GPN Capital S.A.	XS0997544860	20.11.2013	27.11.2023	6.00	62 951
Veb Finance	XS0893212398	14.02.2013	21.02.2023	4.03	38 374
GPB Eurobond Finance	XS1084024584	26.06.2014	01.07.2019	4.00	37 754
Облигации Российской Федерации					41 328
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JX0J2	30.11.2016	16.10.2019	7.35	41 328
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					853 697

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 1 квартала 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 01.04.2019 составила 1010 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 01.04.2019 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

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Требования по текущему налогу на прибыль	10 970	18 510	(7 540)	-41%
Отложенный налоговый актив	3 083	3 083	0	0%

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.04.2019	01.01.2019
Основные средства	26 529	26 316
Нематериальные активы	23 690	23 646
Итого основные средства и нематериальные активы	50 219	49 962
Амортизационные отчисления по основным средствам	19 550	19 093
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	5 528	5 360
Итого амортизационные отчисления	25 078	24 453
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	25 141	25 509
Вложения в создание и приобретение основные средства	1 169	645
Вложения в создание и приобретение нематериальные активы	92	-
Материальные запасы	2 413	1 472
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	28 815	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	Материальны е запасы	Всего
По первоначальной стоимости					
01 января 2019 года	5 558	20 758	645	1 472	28 433
Приобретения	-	266	791	2 200	3 257
Выбытия/списание	-	53	267	1 259	1 579
01 апреля 2019 года	5 558	20 971	1 169	2 413	30 111
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)					
01 января 2019 года	5 558	13 535	-	x	19 093
Начислено	-	493	-	x	493
Списано при выбытии	-	36	-	x	36
01 апреля 2019 года	5 558	13 992	-	x	19 550
Остаточная балансовая стоимость					
01 января 2019 года	-	7 223	645	1 472	9 340
01 апреля 2019 года	-	6 979	1 169	2 413	10 561

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 в составе основных средств отражено полностью амортизированные объекты основных средств стоимостью 9 645 руб. и 9 262 тыс. руб. соответственно.

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

- не полностью амортизированных - на сумму 52,5 тыс. руб.

Списания полностью амортизированных объектов основных средств отсутствовали.

В 2018 году Банком произведено списание объектов основных средств:

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

- не полностью амортизированных - на сумму 917 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на объекты основных, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 нет.

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

По состоянию на 01.04.2019 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	-	44	136	180
Выбытия/списание	-	-	44	44
01 апреля 2019 года	3 325	20 365	92	23 782
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)				
01 января 2019 года	-	5 360	-	5 360
Начислено	-	168	-	168
Списано при выбытии	-	-	-	-
01 апреля 2019 года	-	5 528	-	5 528
Остаточная балансовая стоимость				
01 января 2019 года	3 325	14 961	-	18 286
01 апреля 2019 года	3 325	14 837	92	18 254

Ограничений прав собственности на нематериальные активы, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 нет.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 дебиторской задолженности по приобретению нематериальных активов не было.

3.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность по прочим операциям	6 897	17 354	(10 457)	-60%
Дебиторская задолженность по неполученным процентам	-	50 264	(50 264)	-100%
Резервы на возможные потери	-	(49 903)	49 903	-100%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(4 558)	-	(4 558)	100%
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов	2 339	17 715	(15 376)	-87%
Прочие нефинансовые активы				
Предоплата и прочие дебиторы	90 612	84 470	6 142	7%
Налоги и сборы	1 038	1 013	25	2%
Расходы будущих периодов	-	5 603	(5 603)	-100%
Резервы на возможные потери	-	(73 118)	73 118	-100%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(36 866)	-	(36 866)	-100%
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резервов	54 784	17 968	36 816	205%

3.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета кредитных организаций	2	2	-	-
Итого	2	2	-	-

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Срочные депозиты	1 881 437	2 473 592	(592 155)	-24%
-Физические лица	1 878 968	2 301 142	(422 174)	-18%
-Юридические лица	2 469	172 450	(169 981)	-99%
Текущие счета и депозиты до востребования	2 082 983	2 466 717	(383 734)	-16%
-юридические лица	1 034 181	1 337 023	(302 842)	-23%
-физические лица	1 048 802	1 129 694	(80 892)	-7%
Итого средства клиентов, не являющихся КО	3 964 420	4 940 309	(975 889)	-20%

3.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые обязательства				
Прочие обязательства	2 355	3 013	(658)	-22%
Обязательства по уплате процентов	-	13 427	(13 427)	-100%
Итого прочие финансовые обязательства	2 355	16 440	(14 085)	-86%
Прочие нефинансовые обязательства				
Расчеты с работниками по оплате труда	32 690	33 011	(321)	-1%
Налоги и сборы	3 835	1 019	2 816	276%
Прочая кредиторская задолженность	14 699	22 890	(8 191)	-36%
Итого прочие нефинансовые обязательства	51 224	56 920	(5 696)	-10%
Итого прочие обязательства	53 579	73 360	(19 781)	-27%

3.12. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.04.2019 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

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 473 855	6 111 608	(637 753)	-10%
Выданные гарантии и поручительства	27 600	75 054	(47 454)	-63%
Итого	5 501 455	6 186 662	(685 207)	-11%

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	78 799	106 992	(28 193)	-26%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	7 753	37 774	(30 021)	-79%
Процентные расходы, всего, в том числе:	34 763	41 867	(7 104)	-17%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 763	41 866	(7 103)	-17%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	44 036	65 125	(21 089)	-32%
Изменение резерва на возможные потери, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	15 646	(20 442)	36 088	-177%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	59 682	44 683	14 999	34%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 401	96	2 305	2401%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Комиссионные доходы	46 089	61 193	(15 104)	-25%
Комиссионные расходы	21 873	17 004	4 869	29%
Чистые доходы (расходы)	151 512	135 580	15 932	12%
Операционные расходы	129 627	111 852	17 775	16%
Прибыль (убыток) до налогообложения	21 885	23 728	(1 843)	-8%
Начисленные (уплаченные) налоги	4 135	2 613	1 522	58%
Прибыль (убыток) после налогообложения	17 750	21 115	(3 365)	-16%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	29 740	(11 108)	40 848	-368%
Финансовый результат за отчетный период	47 490	10 007	37 483	375%

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)» (151 512 тыс. руб.), являются:

- «чистые процентные доходы» в размере 59 682 тыс. руб. или 34% от суммы доходных статей;
- «чистые доходы от операций с иностранной валютой» в размере 46 898 тыс. руб. или 27% от суммы доходных статей;
- «комиссионные доходы» в размере 46 089 тыс. руб. или 27% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 21 873 тыс. руб. или 100% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (129 627 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (заработная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 102 783 тыс. руб. (доля влияния 79%) и организационные и управленческие расходы в размере 25 524 тыс. руб. (20% от размера всей статьи), из которых 12 026 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:

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост(+)/ снижение(-)	Динамика, %
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	-	-
Резервный фонд	43 930	43 930	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	244 438	244 438	-	-
Источники базового капитала, итого	1 468 368	1 468 368	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	18 254	18 286	(32)	-0.17
Базовый капитал, итого	1 450 114	1 450 082	32	0.00
Источники добавочного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	1 450 114	1 450 082	32	0.00
Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения	196 799	163 653	33 146	20.25
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	196 799	163 653	33 146	20.25
Собственные средства (капитал), итого	1 646 913	1 613 735	33 178	2.06

По состоянию на 01.04.2019 размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составил 1 646 913 тыс.руб., что на 33 178 тыс.руб. (8%) 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 размещена на официальном сайте Банка по адресу www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей».

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 01.04.2019 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Долевые ценные бумаги	-	-	22 099	22 099
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход Долговые ценные бумаги	853 697	-	-	853 697

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 01.04.2019 и 01.01.2019 представлена далее:

	01.04.2019				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	10 830	4	10 834	x
Резерв	-	-	(4)	(4)	x
Чистая ссудная задолженность	-	10 830	-	10 830	4 280 158
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	126	-	-	126	x
Требования по прочим операциям	97	4	529	630	x
Резерв под обесценение	(47)	-	-	(47)	x
Оценочные резервы	-	108	-	108	x
Прочие активы	176	112	529	817	57 123
Средства клиентов - юридических лиц	122 465	-	223 530	345 995	x
Средства клиентов - физических лиц	2 050	7 691	-	9 741	x
Средства клиентов, не являющихся КО	124 515	7 691	223 530	355 736	3 964 420
Прочие обязательства	38	1 796	615	2 449	53 579
Требования по срочным операциям	-	-	-	-	x
Обязательства по срочным операциям	-	-	-	-	x
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	50	-	50	x
Всего безотзывные обязательства	-	50	-	50	5 473 855

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

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,25% 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 01.04.2019 составил 8,97% и на 01.01.2019 – 7,97%.

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

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

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

	01.04.2018				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	11 907	344	-	12 251	106 992
Процентные расходы	-	38	793	831	41 867
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	-	-	-	(20 442)
Комиссионные доходы	41 666	14	488	42 168	61 193
Комиссионные расходы	315	9	6	330	17 004
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	14 424
Прочие операционные доходы	7 080	-	2 779	9 859	11 313
Операционные расходы	3 431	3 897	2 843	10 171	111 852

Доля процентных доходов, полученных в 1 квартале 2019 года от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 0,39%, в аналогичном периоде 2018 года – 11,45%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 1 квартале 2019 года, составила 0,48%, в аналогичном периоде 2018 года – 1,98%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 1 квартале 2019 года, составила 48,87%, в аналогичном периоде 2018 года – 68,91%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных в 1 квартале 2019 года, составила 10,53%, в аналогичном периоде 2018 года – 9,09%.

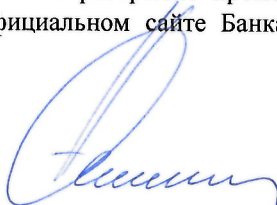
Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 1 квартала 2019 года, так же, как и в течение 1 квартала 2018 года, Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

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 квартал 2019 года на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Председатель Правления



Шульга А.С.

Заместитель главного бухгалтера



Мищенко Г.И.

16.05.2019

