

## **ИНФОРМАЦИЯ**

**о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

**Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**

**за 1-й квартал 2018 года**

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Банк ФИНАМ» (далее – Отчет и Банк, соответственно) составлена в соответствии с требованиями 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» (далее – Указание № 4482-У)

В состав Отчета включена существенная информация за 1-ый квартал 2018 года, которая может повлиять на экономические решения пользователей отчетности Банка.

В Отчете Банком используется наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием № 4482-У.

В Отчете используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У).

Используемые в Отчете показатели приведены на 31.03.2018 (за 1-ый квартал 2018) и на 31.12.2017 (за 2017 год), если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы в данном Отчете приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

### Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. В настоящем разделе АО «Банк ФИНАМ» (далее – Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

2. Разделы 1 и 5 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием № 4212-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru) в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2018 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

3. Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) в таблице 1.1 настоящего Отчета.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела I отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на 31.03.2018	Наименование показателя	номер строки	Данные на 31.03.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)»,	24, 26	1 180 000	X	X	X
	«Эмиссионный доход»,					
	всего,					
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	1 180 000

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на 31.03.2018	Наименование показателя	номер строки	Данные на 31.03.2018
				в том числе сформированный:»		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4 559 207	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	21 295	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	12 861	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр.5.1 таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.2 таблицы)	X	12 861	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	12 861
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	20	2 186	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (стр. 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (стр. 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на 31.03.2018	Наименование показателя	номер строки	Данные на 31.03.2018
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 769 005	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	252 367	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	100 792	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	100 792
8.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	151 575	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	160 429
8.2.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	158 579	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года:	X	158 579
8.2.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	21 115	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	X	1 850
9	Резервный фонд	27	36 001	Резервный фонд	3	36 001

4. По состоянию на 31.03.2018 Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

5. Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, не претерпела. Произошли изменения в количественных данных, установленных в целях управления капиталом. В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом изменен подход к порядку расчета величины риска ликвидности и процентного риска банковской книги (величины количественных требований к капиталу на покрытие указанных рисков). По аналогии с установленным Банком России порядком определения требований к капиталу на покрытие рыночного риска и операционного риска величина указанных рисков определяется как произведение коэффициента 12,5 и величины рисков, рассчитываемой в ранее действовавшем порядке. Также изменен подход к

порядку расчета величины количественных требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно, и потенциальные риски, определяемый в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина количественных требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала увеличена с 40% до 60%.

6. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк России обязывает банки выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (обязательные нормативы достаточности собственных средств) на уровне выше установленного минимального значения.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах». Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», установленной Указанием № 4212-У, опубликован на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru) в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2018 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

В течение отчетного периода 2018 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком соблюдались с большим запасом до минимальных значений.

7. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 31.03.2018 в составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал (89,04%). В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

8. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 31.03.2018 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	585 753	0%
	Ирландия	173 325	0%
	Бельгия	28 073	0%
	Соединенные штаты	2 319	0%
Банки (в т.ч. кредитные организации)	Россия	763 248	0%
	Германия	16	0%
Физические лица	Россия	149 451	0%

9. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», (далее - Положение Банка России № 395-П).

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка соблюдались Банком в полном объеме до окончания переходного периода, определенного в подпункте 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П. Начиная с 01.01.2018 положения переходного периода Банком не применяются.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 31.03.2018	данные на 31.12.2017	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 123 734	1 429 007	89 899
2	при применении стандартизированного подхода	1 123 734	1 429 007	89 899
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	562 197	552 919	44 976
5	при применении стандартизированного подхода	562 197	552 919	44 976
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	16 254	15 627	1 300
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 31.03.2018	данные на 31.12.2017	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	384 265	411 619	30 741
17	при применении стандартизированного подхода	384 265	411 619	30 741
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 472 300	1 472 300	117 784
20	при применении базового индикативного подхода	1 472 300	1 472 300	117 784
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 558 750	3 881 472	284 700

1. Общий объем требований к капиталу (строка 25 Таблицы 2.1) за отчетный период 2018 года снизился на 322 722 тыс. руб. или 8,3%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка. При этом основной причиной снижения общего объема требований к капиталу является уменьшение кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) (строка 1 Таблицы 2.1) на 305 273 тыс. руб. или 21,4%. Изменение объема кредитного риска в основном связано с уменьшением активов 4 группы риска на 117 478 тыс. руб. или 13,9%, при одновременном уменьшении показателя КРВ (величина

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера) на 158 367 тыс. руб. или 55,5%. Уменьшение объёмов активов 4 группы риска в течение отчетного периода 2018 в основном связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в банках – резидентах. Уменьшение показателя КРВ (величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера) связано с завершением сроков действия выданных гарантий. Остальные компоненты величины кредитного риска изменились незначительно.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Банк по состоянию на 31.03.2018 обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	33 897	0	6 249 303	792 063
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	21 420	0
2.1	кредитных организаций	0	0	197	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	21 224	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	33 897	0	792 063	792 063
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	33 897	0	792 063	792 063
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	33 897	0	792 063	792 063



Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	241 837	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 454 017	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	134 455	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	229 039	0
8	Основные средства	0	0	22 735	0
9	Прочие активы	0	0	1 353 737	0

В Учетной политике Банка определены подходы к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, т.е. прекращает признавать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности и, соответственно, не осуществляет операций с обременением активов. Исключение составляет обременение активов, предоставленных Банком в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) в качестве коллективного клирингового обеспечения исполнения обязательств, допущенных к

клирингу на фондовом, валютном и срочном рынках Группы «Московская Биржа» (гарантийный фонд).

По сравнению с данными на 31.12.2017 произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела, рассчитанных как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала:

- за счет реализации в декабре 2017 года ценных бумаг:

- объем необременённых долевых ценных бумаг кредитных организаций (строка 2.1 Таблицы 2.1, графа 5), в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (строка 2.1 Таблицы 2.1, графа 6) уменьшился на 26 219 тыс. руб. или 99,3%;
- - объем необременённых долевых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (строка 2.2 Таблицы 2.1, графа 5), в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (строка 2.2 Таблицы 2.1, графа 6) уменьшился на 146 909 тыс. руб. или 87,4%;
- - объем необременённых долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности (строка 3.2.1 Таблицы 2.1, графа 5, далее – долговые ценные бумаги), в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (строка 3.2.1 Таблицы 2.1, графа 6) уменьшился на 171 426 тыс. руб. или 17,8%;

- за счет наращивания начиная с декабря 2017 года объемов сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «Национальный клиринговый центр» (АО)) объем межбанковских кредитов (депозитов) (строка 5 Таблицы 2.1, графа 5) увеличился на 698 462 тыс. руб. или 25,4%.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 31.03.2018	Данные на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	16	616
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	28 069	28 233
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	28 069	28 233
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	792 037	801 457
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	792 037	801 457
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	375 551	450 470
4.1	банков - нерезидентов	0	0

Номер	Наименование показателя	Данные на 31.03.2018	Данные на 31.12.2017
1	2	3	4
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	353 524	422 499
4.3	физических лиц - нерезидентов	22 027	27 971

За отчетный период 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) уменьшились на 74 919 тыс. руб. или 16,6%;
- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) уменьшились на 68 975 тыс. руб. или 16,3%;
- средства физических лиц – нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) уменьшились на 5 944 тым. руб. или 21,3%.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов составляет 8,2%.

Уменьшение средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах не является существенным, поскольку доля средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах в активах нерезидентов составляет менее 1%.

#### Раздел IV. Кредитный риск

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в порядок управления кредитным риском внесены следующие изменения:

- перечень показателей, характеризующих уровень кредитного риска, на которые Правлением Банка устанавливаются индикативные лимиты, дополнен следующими показателями:
  - показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд, рассчитывается в порядке, установленном Указанием Банка России от 03 апреля 2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание № 4336-У);
  - показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд, рассчитывается в порядке, установленном Указанием №4336-У;
  - показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4), определяемый как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее - РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу) Банка, рассчитывается в порядке, установленном Указанием №4336-У;
- перечень показателей, характеризующих уровень риска концентрации в составе кредитного риска, на которые Правлением Банка устанавливаются индикативные лимиты, дополнен показателем «Совокупный объем портфеля выданных банковских гарантий» и сублимитами по видам банковских гарантий, в рамках совокупного объема выданных банковских гарантий.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 31.03.2018.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России № 590-П и Положением  
Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	40 920	50	20 460	21	8 593	-29	-11 867
1.1	ссуды	40 644	50	20 322	21	8 535	-29	-11 787
2	Реструктурированные ссуды	111 804	24.23	27 086	0.14	156	-24.09	-26 930
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	30 839	21	6 476	0.22	69	-20.78	-6 407
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	40 644	21	8 535	21	8 535	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные							

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	43 362	50	21 681	1	434	-49	-21 247	

За отчетный период 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела:

- сумма требований по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (строка 3 Таблицы 4.1.2, графа 3), увеличилась на 3 051 тыс. руб. или 10,9% в связи с увеличением объемов указанных операций;

- сумма резервов на возможные потери, определенная в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (строка 3 Таблицы 4.1.2, графа 5), увеличилась на 641 тыс. руб. или 11%;

- сумма резервов на возможные потери, сформированных по решению уполномоченного органа, по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (строка 3 Таблицы 4.1.2, графа 7), увеличилась на 26 тыс. руб. или 60,5%;

- сумма условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8 Таблицы 4.1.2, графа 3) уменьшилась на 45 647 тыс. руб. или 51,3%, в связи с завершением сроков действия выданных гарантий;

- сумма резервов на возможные потери, определенная в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8 Таблицы 4.1.2, графа 5) уменьшилась на 22 824 тыс. руб. или 51,3%;

- сумма резервов на возможные потери, сформированных по решению уполномоченного органа, по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8

Таблицы 4.1.2, графа 7), уменьшилась на 456 тыс. руб. или 51,2%;

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

#### Раздел VII. Рыночный риск

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в порядок управления рыночным риском внесены следующие изменения:

- перечень показателей склонности к рыночному риску дополнен показателем «Объем вложений в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, не являющегося финансовой организацией (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до пяти рабочих дней)», определяемым как доля от величины собственных средств (капитала) Банка.

#### Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П).

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 31.03.2018, составляет 117 784 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска соответствии с требованиями Инструкции № 180-И определяется как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, рассчитанного в порядке, установленном Положением № 346-П.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 31.03.2018 составляет 1 472 300 тыс. руб.

#### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

1. В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в порядок управления процентным риском банковского портфеля внесены следующие изменения:

- изменен подход к порядку расчета величины процентного риска банковского портфеля (величины количественных требований к капиталу на покрытие указанного риска). По аналогии с установленным Банком России порядком определения требований к капиталу на покрытие рыночного риска и операционного риска величина указанного риска определяется как произведение коэффициента 12,5 и величины риска, рассчитываемой в ранее действовавшем порядке;

- перечень показателей, характеризующих уровень процентного риска банковского портфеля, на которые Правлением Банка устанавливаются индикативные лимиты, дополнен показателем «Чистой процентной маржи» (ПДС), определяемым как отношение чистых процентных доходов к средней величине активов, рассчитывается в порядке, установленном Указанием № 4336-У.

2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 31.03.2018.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием № 4212-У.

	Временной интервал				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого

+ 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	71 971	-5 505	-5 476	-6 060	54 929
Доллары США	139	-202	-825	-182	-1 070
Евро	-149	-102	367	-32	85
Прочие валюты	11	0	0	0	11
Совокупно по всем валютам	71 972	-5 809	-5 934	-6 273	53 955
- 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	-71 971	5 505	5 476	6 060	-54 929
Доллары США	-139	202	825	182	1 070
Евро	149	102	-367	32	-85
Прочие валюты	-11	0	0	0	-11
Совокупно по всем валютам	-71 972	5 809	5 934	6 273	-53 955

### Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

1. В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в порядок управления риском ликвидности внесены следующие изменения:

- изменен подход к порядку расчета величины риска ликвидности (величины количественных требований к капиталу на покрытие указанного риска). По аналогии с установленным Банком России порядком определения требований к капиталу на покрытие рыночного риска и операционного риска величина указанного риска определяется как произведение коэффициента 12,5 и величины риска, рассчитываемой в ранее действовавшем порядке;

- ранее применявшийся показатель склонности к риску ликвидности «Уровень расходов на поддержание текущей ликвидности» заменен на показатели «Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности» (ГЭП в относительном выражении, определяемый как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к общей сумме обязательств) по всем валютам в совокупности и по основным валютам (рубли, доллары США, евро), по следующим временным интервалам – «до востребования и на 1 день», «до 30 дней», «до 1 года», «свыше 1 года» (интервалы «до 2-х лет»; «до 5 лет»; «свыше 5 лет»).

2. Информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком, по состоянию на 31.03.2018

**Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная**

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
<b>АКТИВЫ</b>												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	689 713	689 713	689 713	689 713	690 200	690 200	690 200	690 200	690 200	690 200	690 200	690 200
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	904	904	904	904	904	904	904	904	904	904	904	904
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 318 167	3 319 354	3 321 363	3 327 150	3 334 318	3 382 604	3 444 662	3 538 554	3 559 939	3 580 047	3 614 836	3 628 052
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	680 563	680 563	680 563	680 563	680 563	680 563	680 563	680 563	680 563	680 563	680 563	680 563
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	2 219	5 130	5 130	67 524	67 524	75 364	149 504	210 162
6. Прочие активы	869 213	871 178	871 179	874 199	874 444	881 055	888 043	893 831	896 760	905 759	914 938	917 760
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>5 558 560</b>	<b>5 561 712</b>	<b>5 563 722</b>	<b>5 572 529</b>	<b>5 582 648</b>	<b>5 640 456</b>	<b>5 709 502</b>	<b>5 871 576</b>	<b>5 895 910</b>	<b>5 932 837</b>	<b>6 050 945</b>	<b>6 127 641</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	2 139 207	2 167 368	2 207 398	2 332 289	2 381 180	2 756 036	3 251 980	3 883 107	4 538 139	4 559 205	4 559 205	4 559 205
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 664 118	4 664 301	4 682 290	4 683 374	4 715 664	4 768 547	4 806 817	4 834 986	4 856 327	4 857 473	4 857 473	4 857 473
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>6 803 327</b>	<b>6 831 671</b>	<b>6 889 690</b>	<b>7 015 665</b>	<b>7 096 846</b>	<b>7 524 585</b>	<b>8 058 799</b>	<b>8 718 095</b>	<b>9 394 468</b>	<b>9 416 680</b>	<b>9 416 680</b>	<b>9 416 680</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	169 733	169 733	169 733	169 733	172 473	172 473	173 190	244 618	293 085	303 446	303 446	303 446
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7(ст.12+ст.13))</b>	<b>-1 414 500</b>	<b>-1 439 692</b>	<b>-1 495 701</b>	<b>-1 612 869</b>	<b>-1 686 671</b>	<b>-2 056 602</b>	<b>-2 522 487</b>	<b>-3 091 137</b>	<b>-3 791 643</b>	<b>-3 787 289</b>	<b>-3 669 181</b>	<b>-3 592 485</b>
<b>15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12) * 100%</b>	<b>-20,80</b>	<b>-21,10</b>	<b>-21,70</b>	<b>-23,00</b>	<b>-23,80</b>	<b>-27,30</b>	<b>-31,30</b>	<b>-35,50</b>	<b>-40,40</b>	<b>-40,20</b>	<b>-39,60</b>	<b>-38,20</b>

Величина риска ликвидности (количественные требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности) определяется как произведение расходов Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэнов ликвидности) по сроку от 0 до 30 дней и коэффициента 12,5. Расчет осуществляется по формуле:

$$P_L = 12,5 * (ABS(\Gamma_{ЭПЗ0}) * \%МБК * 30 * 0,01/365), \text{ где}$$

- $P_L$  – величина риска ликвидности (количественные требования к капиталу на покрытие риска ликвидности);
- $ABS(\Gamma_{ЭПЗ0})$  - абсолютная величина отрицательного ГЭП по сроку до 30 дней по всем валютам в совокупности;
- $\%МБК$  - ставка RUONIA на дату расчета риска ликвидности.

По состоянию на отчетную дату 2018 года величина риска ликвидности составила 123 728 тыс. руб.



## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции № 180-И.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 180-И, и о расчете показателя финансового рычага приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» и Разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (далее – форма 0409813). Разделы 1 и 2 формы 0409813, установленной Указанием № 4212-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru) в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2018 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

В течение отчетного периода 2018 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период 2018 года не произошло. Размер показателя финансового рычага за 1-ый квартал 2018 года вырос на 1,3 процентных пункта (с 19,8% до 21,1%) или 6,6%, при общем снижении его отдельных компонентов, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка.

Снижение компонентов показателя финансового рычага также не является существенным. Снижение основного капитала (строка 20 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 (далее – подраздел 2.2 формы 0409813)) составило менее 1%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813) снизилась на 6,7%.

Расхождение между суммой активов, определенной в соответствии с расчетом строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:» подраздела 2.1. «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (далее - строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отраженной в строке 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:» подраздела 2.2 формы 0409813, составляет – 1 291 тыс. руб. или – 0,02% от суммы активов отраженной в строке 8 подраздела 2.1 формы 0409813, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка.

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

15.05.2018

