

Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286585	29054301	2799	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, Москва, Настасьевский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1	935316	673232
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	302192	686420
12.1	Обязательные резервы	3.1	85769	98883
13	Средства в кредитных организациях	3.1	2312736	2234694
14	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
14а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2, 9	5105379	7098159
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	1058869	670211
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		606916	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требования по текущему налогу на прибыль		7853	10216
20	Отложенный налоговый актив		0	0
21	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	3.4	140338	101259
22	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
23	Прочие активы	3.5, 9	196070	73939
24	Всего активов		10665669	11548130
II. ПАССИВЫ				
25	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
26	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		8606839	9521945
26.1	средства кредитных организаций		0	0
26.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6.1, 9	8606839	9521945
26.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.6.1	3549268	3179275
27	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
27.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
27a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
28	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
28.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
28.2	оцененные по амортизированной стоимости		0	0
29	Обязательства по текущему налогу на прибыль		107	14582
30	Отложенные налоговые обязательства		4175	4825
31	Прочие обязательства	3.7, 9	154602	140636
32	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2676	1525
33	Всего обязательств		8768399	9683513

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24 Средства акционеров (участников)	3.8		118000 0	1180000
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров			0	0
(участников)				
26 Эмиссионный доход			0	0
27 Резервный фонд			5937 7	59377
28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов,		1093 6	19299	
оцениваемых по справедливой стоимости через прочий				
совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое				
обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)				
29 Переоценка основных средств, активов в форме			0	0
права пользования и нематериальных активов,				
уменьшенная на отложенное налоговое обязательство				
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате			0	0
долгосрочных вознаграждений				
31 Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32 Денежные средства безвозмездного финансирования			0	0
(вклады в имущество)				
33 Изменение справедливой стоимости финансового			0	0
обязательства, обусловленное изменением кредитного риска				
34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			1464	958
35 Неиспользованная прибыль (убыток)	4		64549 3	604983
36 Всего источников собственных средств			1897270	1864617
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37 Безотзывные обязательства кредитной организаций	3.9, 9		5794369	5685395
38 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.9		0	234
39 Условные обязательства некредитного характера			0	16497

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер



Мищенко Г.И.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	29054301	2799	

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, Москва, Настасьевский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период,	Данные за соответствующий период прошлого года,
			тыс. руб.	тыс. руб.
1.1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	4, 9	212952	222681
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		163034	175384
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		19917	27691
11.3	от вложений в ценные бумаги		30001	19606
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	4, 9	51574	80071
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		51574	80071
12.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	161378	142610
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-170	20990
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3749	-2832
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		161208	163600
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1	9651
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1072	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
20	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		184739	97639
21	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-20196	54808
22	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
23	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	501
24	Комиссионные доходы		480312	359067
25	Комиссионные расходы		196143	158160
26	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-500	-375
27	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-5	0
28	Изменение резерва по прочим потерям		-8253	-47461
29	Прочие операционные доходы	4, 9	68089	61429
30	Чистые доходы (расходы)	4, 9	670324	540699
31	Операционные расходы		532630	453852
32	Прибыль (убыток) до налогообложения		137694	86847
33	Возмещение (расход) по налогам		47185	10231
34	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности		90509	76612
35	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	4

126	Прибыль (убыток) за отчетный период		90509	76616
-----	-------------------------------------	--	-------	-------

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		90509	76616
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8508	4912
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-8508	4912
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-649	330
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-7859	4582
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-7859	4582
110	Финансовый результат за отчетный период		82650	81198

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организаций (филиала) по ОКНО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	29054301	2799	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
 (публикуемая форма)
 на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"
 / АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы) 127006, Москва, Настасьевский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость	Стоимость	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1180000.0000	1180000.0000	24
1.1	обыкновенные акции (доли)		1180000.0000	1180000.0000	24
1.2	предоставленные акции				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		512162.0000	358181.0000	35
2.1	прошлых лет		512162.0000	358181.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	35
3	Резервный фонд		59377.0000	59377.0000	27
4	Доля уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1751539.0000	1597558.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудwill) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		58595.0000	48093.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организаций в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	58595.0000	48093.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1692944.0000	1549465.0000		
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
	.				
32	классифицируемые как обязательства				

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтажному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтажному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организаций и финансовых организаций в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1692944.0000	1549465.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		103544.0000	203723.0000	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтажному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтажному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		103544.0000	203723.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организаций и финансовых организаций в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного				

	капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	103544.0000	203723.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1796488.0000	1753188.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5743640.0000	4521085.0000	14
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5743640.0000	4521085.0000	14
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5743640.0000	4521085.0000	14
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	29.4750	34.2720	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	29.4750	34.2720	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	31.2780	38.7780	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5930	2.5330	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.5000	
66	антикризисная надбавка	0.0930	0.0330	
67	надбавка за системную значимость	0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств	23.2780	28.2720	

	(капитала)			
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не приимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N 1.1
 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в сети интернет <https://finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information>

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	3	4	5
1	Уставной капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			

10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)					
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:					
11.1	Резервы на возможные потери					
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:					
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выведенной из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)					
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)					
15	Активы,звешенные по уровню риска		x	x		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала					
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)					

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.				
			стоимость активов (инструментов), оценявшихся по сформированных стандартизирован- ному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), заштатившихся по оценкам по сформированных стандартизирован- ному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оценявшихся по сформированных стандартизирован- ному подходу	стоимость активов (инструментов), заштатившихся по оценкам по сформированных стандартизирован- ному подходу			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:										
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов										
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов										
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов										
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов										

1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительстваам стран, имеющих страховую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов										
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X		X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:										
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов										
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов										
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов										
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов										
2.1.5	требования участников клиринга										
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:										
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском										
4.2	по финансовым инструментам со средним риском										
4.3	по финансовым инструментам с низким риском										
4.4	по финансовым инструментам без риска										
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X				X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страховые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о странах - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".
Информация о страховых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР Россия в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			

7.1 процентный риск					
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
7.2 фондовый риск					
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
7.3 валютный риск					
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
7.4 товарный риск					
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1 фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
1.1 по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолжности					
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
1.2 по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
1.3 по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критерии Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
1.4 под операциями с резидентами офшорных зон					
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решений уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критерии оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери			Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	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:								
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+								
1.1 ссуды								
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+								
2 Реструктуризованные ссуды								
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+								
3 Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+								
4 Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашавших ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+								
4.1 перед отчитываемой кредитной организацией								
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+								
5 Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+								
6 Ссуды, использованные для осуществления вложений в								
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+								

	уставные капиталы других юридических лиц						
17	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступническим						
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России В 611-П	в соответствии с Указанием Банка России В 2732-У	итого
		1	2	3	4	5
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Н п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к которым привлеченные к инструментам	Регулятивные условия					Номинальная стоимость инструмента
				капитала	Уровень капитала, в который инструмент включается в общем способности	Уровень капитала, в который инструмент включается в консолидации, включается в капитал	Тип инструмента	Стойкость инструмента, включенная в расчет капитала	
1	2	3	За	4	5	6	7	8	9
1 АО "Банк Финикс"	10102799B	643(РОССИЙСКИЙ БАНК) АДМИНИСТРАТИВНАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	643(РОССИЙСКИЙ БАНК) не применимо	базовый капитал	не применимо	облигационные акции	1180000	1180000	

Раздел 4. Продолжение

Н п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденты/купонный доход						
		Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная цена (дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения))	Последующая цена (дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения))	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по облигациям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1 акционерный капитал	20.10.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по уплате	согласно кредитной организаци	и Ко и (или) уча	

Раздел 4. Продолжение

Н п.п. /	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого включается конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента, осуществляемая на покрытие убытков инструмента	Условия, при которых инструмент конвертируется в инструмент, в который конвертируется инструмент	Полное списание инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

Н п.п. /	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
34	34а	35	36	37	
1 не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0,

в том числе вследствие:

1.1. выдачек ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Финенко Г.И.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29054301	2799

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ" / АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, Москва, Настасьевский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выпущенные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчитано со спредом/ценаами и макетными бумагами, оцениваемыми в акции, через прочий уменьшения на совокупный доход, уменьшения на отложенное обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	Пересчитано основных средств (уменьшения) по требованию изъятия из эксплуатации	Увеличение (уменьшение) по выплате	Пересчитано на инструменты хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства без изъятия финансового имущества (вклады в имущество)	Изменение стоимости финансового имущества, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало (предыдущего отчетного года)	5	1180000.0000	0.0000	0.0000	13739.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53203.0000	0.0000	0.0000	1018.0000	544099.0000	1792059.0000
2	Влияние изменений положения (учетной политики)	2.2												-2011.0000	-2011.0000
3	Влияние изменения единой														
4	Данные на начало (предыдущего отчетного года) (скорректированные)	5	1180000.0000	0.0000	0.0000	13739.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53203.0000	0.0000	0.0000	1018.0000	542088.0000	1790048.0000
5	(Совокупный доход за (предыдущий отчетный период):	5				4208.0000				6174.0000			374.0000	70443.0000	81199.0000
5.1	(прибыль (убыток))	15								6174.0000				70443.0000	76617.0000
5.2	(прочий совокупный доход)	5				4208.0000							374.0000		4582.0000
6	(Эмиссионные акции:														
6.1	измененная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	(Собственные акции (доли), выпущенные у акционеров (участников):														
7.1	погребения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	(Изменение обязательств и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	(по облигациям акции)														
9.2	(по непогашенным акциям)														
10	(Прочие активы акционеров (участников) и распределение их в пользу акционеров (участников))														
11	(Прочие данные)														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5	1180000.0000	0.0000	0.0000	17947.0000	0.0000	0.0000	0.0000	59377.0000	0.0000	0.0000	1392.0000	612531.0000	1871247.0000
13	Данные на начало отчетного года	5	1180000.0000	0.0000	0.0000	19299.0000	0.0000	0.0000	0.0000	59377.0000	0.0000	0.0000	958.0000	604983.0000	1864617.0000

14 Влияние изменения положения													
15 Влияние исправления ошибок													
16 Движение на начало отчетного 5	1180000.0000	0.0000	0.0000	19299.0000	0.0000	0.0000	0.0000	59377.0000	0.0000	0.0000	958.0000	604983.0000	1864617.0000
17 Совокупный доход за 5				-8363.0000				0.0000			506.0000	90510.0000	82653.0000
17.1 Примык. (ударок) 5								0.0000				90510.0000	90510.0000
17.2 Противоположный доход 5				-8363.0000							506.0000		-7857.0000
18 Эмиссия акций:													
18.1 И名义ная стоимость													
18.2 Иноминимальный доход													
19 Собственное акции (доли),													
19.1 Выкупление у акционеров													
19.2 Выбытия													
20 Изменение стоимости													
21 Дивиденды объявленные и												50000.0000	50000.0000
21.1 иные выплаты в пользу													
21.2 акционеров (участников):													
22 Прочие взносы акционеров													
22.1 (участников) и распределение													
22.2 по акционерам													
23 Прочие движение													
24 Движение за отчетный период 5	1180000.0000	0.0000	0.0000	10936.0000	0.0000	0.0000	0.0000	59377.0000	0.0000	0.0000	1464.0000	645493.0000	1897270.0000

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.



Банковская отчетность					
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКАТО	по ОКОНХ	регистрационный номер	(/корпоративный номер)
145286585	129054301	1	2799		

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организаций банковской группы)
Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организаций банковской группы)
127006, Москва, Настасьевский переулок, д. 7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер позиции	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
	КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	11692944	11698757	11753082	11549465	11549125		
1а	Базовый капитал при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков	11719081	11724894	11779219	11710378	11710038		
2	Основной капитал	11692944	11698757	11753082	11549465	11549125		
2а	Основной капитал при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков	11719081	11724894	11779219	11710378	11710038		
3	Собственные средства (капитал)	11796488	11793032	11824686	11753188	11739412		
3а	Собственные средства (капитала) при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков	11808907	11813783	11847946	11779325	11786572		
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ДО УРОВНЯ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	15743640	15513054	14822038	14521085	14113710		
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	129.475	130.813	136.35	134.272	137.658		
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков	129.803	131.1	136.618	137.511	140.977		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	129.475	130.813	136.35	134.272	137.658		
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков	129.803	131.1	136.618	137.511	140.977		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.2, Н1.3, Н20.0)	131.270	132.523	137.834	138.778	142.283		
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков	131.36	132.702	138.032	139.023	142.811		
	НАДПАДЕНЬ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							

8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5									
9	Акцизническая надбавка	0.093	10.073	0.084	10.033	0.052										
10	Надбавка за системную значимость															
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	2.593	2.573	2.584	2.553	2.552										
12	Базовый капитал, доступный для извлечения (поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))	23.278	24.523	29.834	28.272	31.658										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	(Величина балансовых активов и имущества требуемый под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.)	10513195	110043496	10473293	111362051	10168451										
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16.10	16.91	16.74	13.64	15.24										
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели синдицированных кредитных убытков, процент	16.311	17.099	16.915	14.99	16.708										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый синдикальный отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент															
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАВИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Инвестиционное стабильное фондирование (НС6), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС6), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент															
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив максимальной ликвидности Н2	93.964	178.774	187.353	179.05	183.734										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	125.11	128.475	129.819	119.644	140.742										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	18.907	19.106	17.529	6.996	17.187										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
		15.09		11.98		10.65		13.8		13.6						
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	51.161	33.554	34.276	20.176	41.535										
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)															
27	Норматив максимального размера риска на связанные с банком лица	максимальное значение	количество нарушений	длительность												

(группу связанных с банком лиц) В25	за период						
	19.07	19.07	16.07	1.8	3.91		
28 Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента В25к							
29 Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента В35к							
30 Норматив ликвидности центрального контрагента В45к							
31 Норматив максимального размера риска концентрации В55к							
32 Норматив текущей ликвидности РИКО (В15)							
33 Норматив ликвидности нефинансовой кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций В15.1							
34 Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на взыскание расчетов В16							
35 Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов В16.1							
36 Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных нефинансовых кредитных организаций В16.2							
37 Норматив максимального соотношения размера кредитного портфеля и объема имущих облигаций с ипотечными долгами В16							

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (В1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (В1.4)

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	
строки		2	3	4
1				
1.1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публичная форма), всего		10665669	
1.2	Поправка в части изменений в капиталах кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, для которых кредитором выданы кредитные консолидированные финансовые отчетности, но не включаются в расчет величинами соответствующих кредитных организаций с ипотечными долгами	Неприменимо для отчетности кредитной организаций как юридического лица		
1.3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0	
1.4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ОФИ)		3364	
1.5	Поправка в части операций кредитования ценных бумагами		0	
1.6	Поправка в части прекращения к кредитному взаимодействию условных обязательств кредитного характера		17599	
1.7	Прочие поправки		144364	
1.8	Балансовые балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, иного		10542268	

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (В1.4)

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	
строки		2	3	4
1	Риск по балансовым активам			

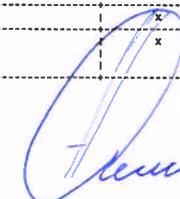
1	Величина балансовых активов, всего		6350798.00
2	Уменьшения поправка на сумму показателей, исчисленных в установленном порядке в соответствии с нормативом ликвидности, включенных в основной капитал		58595.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6292203.00
Риск по операциям с ДМ			
4	Годовой кредитный риск по операциям с ДМ (за вычетом полученной зафиксированной маржи и (или) с учетом неотложной позиции, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента (по операциям с ДМ, всего)		3364.00
6	Поправка на разницу между суммы предоставленных требований по операциям с ДМ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшения поправка на сумму пересчитанной квартальной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника и центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового актива по выпущенным кредитным ЛМ		0.00
10	Уменьшения поправка в части выпущенных кредитных ЛМ		0.00
11	Величина риска по ДМ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		3364.00
Риск по операциям кредитование ценных бумагам			
12	Требования по операциям кредитование ценных бумагам (без учета неотложки), всего		4200029.00
13	Поправка на величину неотложной изменившейся части (требований и обязательств) по операциям кредитование ценных бумагам		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитование ценных бумагам		0.00
15	Величина риска по гарантейным операциям кредитование ценных бумагам		0.00
16	Требования по операциям кредитование ценных бумагам с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		4200029.00
Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРБ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера, всего		175987.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного залогодателя		158388.00
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		17599.00
Капитал и резервы			
20	Основной капитал		1652944.00
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		10513195.00
Нормативы			
22	Норматив финансового рычага Банка (Н1 4), банковской группы (Н20 4), процент (строка 20 : строка 21)		16.10

Раздел 3. Информация о расчете норматива претерпевшей ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021		Данные на 01.10.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	измененная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	измененная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	измененная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	(Высококачественные активы (ВЗА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в численные Н26 (Н27))		x		x		x	
ОЖИДАЕМЫЙ ОТТОК ЛИКВИДНЫХ СРЕДСТВ								
2	(Ликвидные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	(стабильные средства							

1	4	нестандартные средства					
1	5	демензии средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
1	6	инструментами депозиты					
1	7	депозиты, не относящиеся к операциям (прочие депозиты)					
1	8	необеспеченные долгами обязательства					
1	9	демензии средства клиентов, срочеченные под обязательство	x	x	x		
1	10	положительно оцениваемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
1	11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
1	12	связанные с потерей фондовыми инструментами по обеспечению договорами инструментами					
1	13	по обязательствам банка по неиспользованным бюджетным и условно отысканным кредитным линиям и линиям ликвидности					
1	14	положительно оцениваемые оттоки денежных средств по прочим договорам обязательствам					
1	15	положительно оцениваемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам					
1	16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 3 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	x	x	x		
СОИДАНИЕ ПРЯТКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
1	17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумагами, включая операции с обратными расчетами					
1	18	По договорам без маркетинга контрактных сроков исполнения обязательства					
1	19	Прочие прятки					
1	20	Суммарный пряток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРИАЛЬНАЯ КОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОРОННОСТЬ							
1	21	БЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину БЛА-25 и БЛА-2	x	x	x	x	
1	22	Чистый оценочный отток денежных средств	x	x	x	x	
1	23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	x	x	x	x	

Председатель Правления



Шульга А.С.



Мощанико Е.И.

Главный бухгалтер

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	129054301	2799

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"
/ АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127006, Москва, Настасьевский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		175112	77551
1.1.1	проценты полученные		240323	249003
1.1.2	проценты уплаченные		-51978	-85980
1.1.3	комиссии полученные		480312	359067
1.1.4	комиссии уплаченные		-218621	-158160
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		184739	97639
1.1.8	прочие операционные доходы		78854	65544
1.1.9	операционные расходы		-482247	-440075
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-56271	-9487
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1016867	1161076
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		13114	-38543
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	29114
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1976963	-1904580
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-148604	-63588
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-811000	3154303
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-13606	-15630
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1191979	1238627
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-734868	-222276
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		301846	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-750727	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		150000	0

2.5 Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-22149	-29011
2.6 Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7831	5441
2.7 Дивиденды полученные		0	0
2.8 Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1048067	-2458461
3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1 Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3 Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4 Выплаченные дивиденды		-50000	0
3.4a Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-23550	-20097
3.5 Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-73550	-20097
4 Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-101350	244537
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-30988	1217221
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3495463	1305037
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3464475	2522258

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 9 месяцев 2021 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2021 года и за 9 месяцев 2021 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 2021 года.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

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, Настасьевский переулок, дом.7, стр.2

Фактический адрес Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьевский 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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	01.10.2021	01.01.2021
Доллар США/Руб.	72,7608	73,8757
Евро/Руб.	84,8755	90,6824

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.)

1.3. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.4. Сведения о региональных подразделениях Банка

По состоянию на 1 октября 2021 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офиса в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 57 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Воронеж, Екатеринбург (два кредитно-кассовых офиса), Иваново, Ижевск, Иркутск, Казань (три кредитно-кассовых офиса), Калининград, Калуга, Киров, Краснодар, Красноярск, Липецк, Магнитогорск, Мурманск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новокузнецк, Новороссийск, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Петропавловск-Камчатский, Пятигорск, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Саратов, Смоленск, Сочи, Ставрополь, Сургут, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Улан-Удэ, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск (два кредитно-кассовых офиса)).

В период с 1 января 2021 года Банком открыт 2 кредитно-кассовых офиса в городах Новороссийск и Челябинск.

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации 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

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 28.10.2005.

Банк является участником торгов:

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

Банк является членом:

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

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

Банк включен в единый реестр инвестиционных советников с 29.11.2019.

Банк имеет кредитный рейтинг на уровне «BBB(г)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Позитивный», присвоенный ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» (www.ra-national.ru) 09.08.2021.

Банк предлагает полный спектр финансовых услуг корпоративным клиентам и клиентам - физическим лицам: расчетно-кассовое обслуживание, прием денежных средств во вклады (депозиты), операции с иностранной валютой, кредитование, операции с ценными бумагами; а также оказание услуг в рамках лицензий на осуществление брокерской и депозитарной деятельности.

1.6. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное влияние на экономику России.

Российские потребители и организации продолжают сталкиваться с экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Однако, будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Продолжающаяся пандемия COVID-19 оказывает существенное негативное влияние на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

В течение 9 месяцев 2021 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, установленный Банком России, снизился с 73,8757 рубля за доллар США до 72,7608 рубля за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4,25% годовых до 6,75% годовых;
- Индекс РТС вырос с 1387,46 пунктов до 1777,74 пунктов.

При этом Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

В отчетном периоде Банком было проведено стресс-тестирование по соответствующему стресс-сценарию и начальной точке, соответствующей началу 2021 года. Результаты стресс-тестов подтверждают стабильное финансовое положение Банка.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Банка можно сделать вывод о несущественном влиянии текущей экономической ситуации на финансовые показатели Банка по состоянию на 1 октября 2021 года. При этом руководство Банка продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все необходимые меры для снижения возможных негативных последствий для Банка.

2. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленный по российским правилам бухгалтерского учета.

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

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

В настоящей Промежуточной отчетности были использованы те же принципы Учетной политики, представления и методы расчета, которые Банк применял и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2021 года Указания Банка России от 05.10.2020 № 5586 «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 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».

В связи с этим Учетная политика на 2021 год содержит следующие основные изменения:

Сумма, установленного заемщику лимита выдачи/лимита на предоставление денежных средств в форме овердрафта, отражается в бухгалтерском учете в дату возникновения условных обязательств,

определеняемых в соответствии с п.10 МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	01.10.2021	01.01.2021
Денежные средства	935 316	673 232
- наличные денежные средства в кассе	923 457	647 560
- денежные средства в банкоматах	11 859	25 672
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	216 423	587 537
Средства на корреспондентских счетах, открытых:	1 889 124	1 800 710
- в кредитных организациях РФ	1 889 124	1 800 651
- в банках других государств	-	59
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 727)	(39 520)
Прочие размещенные средства, в т.ч.	463 339	473 504
- в клиринговых организациях	463 339	473 504
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 464 475	3 495 463

Денежные средства и их эквиваленты (за исключением 35 981 тыс. руб.) не являются ни просроченными, ни реструктуризованными.

3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	01.10.2021	Уд.вес, %	01.01.2021	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 840 170	92.5	6 869 694	92.5
- в т.ч. требования по процентам	206		1 125	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	111 966	2.1	320 963	4.3
- в т.ч. требования по процентам	25 079		37 839	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	281 571	5.4	238 985	3.2
- в т.ч. требования по процентам	6 871		7 768	
Итого	5 233 707	100.0	7 429 642	100.0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(128 328)	x	(331 483)	x
Итого чистая ссудная задолженность	5 105 379	x	7 098 159	x

Просроченная задолженность:

	01.10.2021	01.01.2021
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	104 460	314 700
Ссуды, предоставленные физическим лицам	30 613	37 525
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(117 867)	(322 299)
Итого	17 206	29 926

За 9 месяцев 2021 года ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, выдавались на пополнение оборотных средств, а ссуды физическим лицам выдавались на потребительские цели, на приобретение жилой недвижимости (ипотека), на рефинансирование кредитов, ранее предоставленных на приобретение жилой недвижимости.

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

Ниже приведена информация об изменениях резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 9 месяцев 2021 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	5	8	294 855	294 868
Перевод в Стадию 1	-	13	-	13
Перевод в Стадию 2	(13)	-	-	(13)
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	52	44	(200 057)	(199 961)
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2021	44	65	94 798	94 907

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	5 349		31 226	36 575
Перевод в Стадию 1	-	-	290	290
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(290)	-	-	(290)
Отчисления в резервы	2 186	-	(5 366)	(3 180)
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2021	7 245		26 150	33 395

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты кредитным организациям				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	40		-	40
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Отчисления в резервы	(14)	-	-	(14)
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2021	26		-	26

Существенных изменений в структуре и качестве ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 9 месяцев 2021 года не произошло.

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

	01.10.2021	01.01.2021
Банковская деятельность	4 840 170	6 869 694
Физические лица	281 571	238 985
Юридические лица, всего	111 966	320 963
в том числе по видам деятельности:		
оптовая и розничная торговля	71 362	93 828
строительство	32 271	32 272
обрабатывающие производства	4 769	5 924
прочие виды деятельности	3 564	188 939
Итого	5 233 707	7 429 642

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

По состоянию на 01.10.2021 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.10.2021
Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					1 005 934
<i>Steel Funding DAC</i>	<i>XS1405775617</i>	<i>15.06.2016</i>	<i>15.06.2023</i>	<i>4.50</i>	<i>89 681</i>
<i>RZD Capital</i>	<i>XS0764220017</i>	<i>05.04.2012</i>	<i>05.04.2022</i>	<i>5.70</i>	<i>76 532</i>
<i>VEON Holdings</i>	<i>XS0889401724</i>	<i>13.02.2013</i>	<i>13.02.2023</i>	<i>5.95</i>	<i>77 772</i>
<i>Gaz Capital, Societe Anonyme</i>	<i>XS0805570354</i>	<i>19.07.2012</i>	<i>19.07.2022</i>	<i>4.95</i>	<i>75 827</i>
<i>Rosneft International Finance Limited</i>	<i>XS0861981180</i>	<i>06.12.2012</i>	<i>06.03.2022</i>	<i>4.20</i>	<i>73 949</i>
<i>Veb Finance</i>	<i>XS0893212398</i>	<i>21.02.2013</i>	<i>21.02.2023</i>	<i>4.03</i>	<i>45 476</i>
<i>GPN Capital S.A.</i>	<i>XS0830192711</i>	<i>19.09.2012</i>	<i>19.09.2022</i>	<i>4.38</i>	<i>112 855</i>
<i>GTLK Europe DAC</i>	<i>XS1577961516</i>	<i>31.05.2017</i>	<i>31.05.2024</i>	<i>5.13</i>	<i>78 978</i>
<i>MTS International Funding</i>	<i>XS0921331509</i>	<i>30.05.2013</i>	<i>30.05.2023</i>	<i>5.00</i>	<i>39 052</i>
<i>GTLK Europe Capital DAC</i>	<i>XS1713473608</i>	<i>17.04.2019</i>	<i>17.04.2025</i>	<i>5.95</i>	<i>122 914</i>
<i>GAZ CAPITAL S.A.</i>	<i>XS1951084471</i>	<i>11.02.2019</i>	<i>11.02.2026</i>	<i>5.15</i>	<i>81 678</i>
<i>WEB FINANCE PLC</i>	<i>XS0559915961</i>	<i>10.11.2010</i>	<i>22.11.2025</i>	<i>6.80</i>	<i>131 220</i>
Облигации Российской Федерации					52 935
<i>Министерство финансов РФ</i>	<i>RU000A0JX0H6</i>	<i>30.11.2016</i>	<i>16.11.2022</i>	<i>4.64</i>	<i>52 935</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					1 058 869

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 9 месяцев 2021 года не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. Данный резерв корректируется до размера оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9. Величина оценочных резервов по состоянию на 01.10.2021 составила 1 464 тыс. руб. Указанная сумма согласно алгоритму составления форм публикуемой отчетности входит в состав источников собственных средств (капитала) Банка.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01.01.2021 (с учетом МСФО (IFRS) 9), в т.ч.:	958	-	-	958
резерв на возможные потери	769	-	-	769
Формирование (восстановление) резерва за период, в т.ч.:	506	-	-	506
резерв на возможные потери	356	-	-	356
На 01.10.2021, в т.ч.:	1 464	-	-	1 464
резерв на возможные потери	1 125	-	-	1 125

По состоянию на 01.01.2021 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.01.2021
Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					617 147
<i>Steel Funding DAC</i>	<i>XS1405775617</i>	<i>08.06.2016</i>	<i>15.06.2023</i>	<i>4.50</i>	<i>91 266</i>
<i>RZD Capital</i>	<i>XS0764220017</i>	<i>29.03.2012</i>	<i>05.04.2022</i>	<i>5.70</i>	<i>79 218</i>
<i>VEON Holdings</i>	<i>XS0889401724</i>	<i>06.02.2013</i>	<i>13.02.2023</i>	<i>5.95</i>	<i>82 151</i>
<i>Gaz Capital, Societe Anonyme</i>	<i>XS0805570354</i>	<i>11.07.2012</i>	<i>19.07.2022</i>	<i>4.95</i>	<i>79 669</i>
<i>Rosneft International Finance Limited</i>	<i>XS0861981180</i>	<i>29.11.2012</i>	<i>06.03.2022</i>	<i>4.20</i>	<i>77 149</i>
<i>Veb Finance</i>	<i>XS0893212398</i>	<i>14.02.2013</i>	<i>21.02.2023</i>	<i>4.03</i>	<i>49 722</i>
<i>GPN Capital S.A.</i>	<i>XS0830192711</i>	<i>10.09.2012</i>	<i>19.09.2022</i>	<i>4.38</i>	<i>39 259</i>
<i>GTLK Europe DAC</i>	<i>XS1577961516</i>	<i>24.05.2017</i>	<i>31.05.2024</i>	<i>5.13</i>	<i>78 853</i>
<i>MTS International Funding</i>	<i>XS0921331509</i>	<i>22.05.2013</i>	<i>30.05.2023</i>	<i>5.00</i>	<i>39 860</i>
Облигации Российской Федерации					53 064
<i>Министерство финансов РФ</i>	<i>RU000A0JX0H6</i>	<i>30.11.2016</i>	<i>16.11.2022</i>	<i>4.79</i>	<i>53 064</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					670 211

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.10.2021	01.01.2021
Основные средства	34 416	32 486
<i>Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)</i>	<i>129 750</i>	<i>88 336</i>
Нематериальные активы	63 404	55 415
Итого основные средства и нематериальные активы	227 570	176 237
<i>Амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>21 481</i>	<i>20 866</i>
<i>Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)</i>	<i>63 158</i>	<i>48 443</i>
<i>Амортизационные отчисления по нематериальным активам</i>	<i>8 651</i>	<i>7 322</i>
Итого амортизационные отчисления	93 290	76 631
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	134 280	99 606
<i>Вложения в создание и приобретение основные средства</i>	<i>-</i>	<i>364</i>
<i>Вложения в создание и приобретение нематериальные активы</i>	<i>3 842</i>	<i>-</i>
Материальные запасы	2 216	1 289
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	140 338	101 259

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлено ниже:

	Компьютерная и орг.техника	Мебель и прочие основные средства	Вложение в создание и приобретение ОС	Материальные запасы	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости					
01 января 2021 года	7 569	24 917	364	1 289	34 139
<i>Приобретения</i>	221	3 564	3 421	6 895	14 101
<i>Выбытия/ списание</i>	-	1 855	3 785	5 968	11 608
01 октября 2021 года	7 790	26 626	-	2 216	36 632
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)					
01 января 2021 года	5 947	14 919	-	x	20 866
<i>Начислено</i>	703	1 684	-	x	2 387
<i>Списано при выбытии</i>	-	1 772	-	x	1 772
01 октября 2021 года	6 650	14 831	-	x	21 481
Остаточная балансовая стоимость					
01 января 2021 года	1 622	9 998	364	1 289	13 273
01 октября 2021 года	1 140	11 795	-	2 216	15 151

По состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты основных средств стоимостью 14412 руб. и 14400 тыс. руб. соответственно.

За 9 месяцев 2021 года Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью самортизированные - на сумму 572 тыс. руб.;
- не полностью самортизированные - на сумму 232 тыс. руб.

Стоимость реализованного имущества Банка составила – 1051 тыс. руб.

В 2020 году Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью самортизированные - на сумму 379 тыс. руб.;
- не полностью самортизированные - на сумму 0 тыс. руб.

Стоимость реализованного имущества Банка составила – 152 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на объекты основных, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 нет.

За 9 месяцев 2021 года и в 2020 году Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 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 2021 года	5 905	49 510	-	55 415
<i>Приобретения</i>	-	7 989	11 832	19 821
<i>Выбытия/ списание</i>	-	-	7 990	7 990
01 октября 2021 года	5 905	57 499	3 842	67 246
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)				
01 января 2021 года	-	7 322	-	7 322
<i>Начислено</i>	-	1 329	-	1 329
<i>Списано при выбытии</i>	-	-	-	-
01 октября 2021 года	-	8 651	-	8 651

Остаточная балансовая стоимость				
01 января 2021 года	5 905	42 188	-	48 093
01 октября 2021 года	5 905	48 848	3 842	58 595

За 9 месяцев 2021 год Банком не осуществлялось списаний нематериальных активов.

За 2020 год Банком произведено списание нематериальных активов:

- полностью самортизованных – на сумму 17 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 нет.

По состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 дебиторской задолженности по приобретению нематериальных активов не было.

3.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.10.2021	01.01.2021
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	232 588	101 398
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(55 377)	(49 332)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	177 211	52 066
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	31 591	36 201
Налоги и сборы	220	1 386
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(12 952)	(15 714)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	18 859	21 873
Итого прочие активы	196 070	73 939

3.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

3.6.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.10.2021	01.01.2021
Срочные депозиты		
-Физические лица	1 114 063	1 556 312
-Юридические лица	1 110 063	1 553 312
	4 000	3 000
Текущие счета и депозиты до востребования	4 659 582	4 203 208
-юридические лица	2 225 353	2 582 939
-физические лица	2 434 229	1 620 269
Прочие счета и расчеты	2 833 194	3 762 425
-средства физических лиц по брокерским операциям	2 727 256	3 630 112
-средства юридических лиц по брокерским операциям	78 955	112 878
-средства физических лиц по незавершенным переводам	21 593	13 641
-начисленные проценты по вкладам и счетам физических лиц	4 976	5 694
-начисленные проценты по вкладам и счетам юридических лиц	414	100
Итого средства клиентов, не являющихся КО	8 606 839	9 521 945

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

	01.10.2021	01.01.2021
Физические лица и индивидуальные предприниматели	6 298 117	6 823 028
Юридические лица, всего:	2 308 722	2 698 917
в том числе по видам деятельности:		
Деятельность финансовая и страховая	1 177 609	1 829 102
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	513 063	367 862
Деятельность в области информации и связи	414 849	315 762
Обрабатывающие производства	63 341	47 949
Предоставление прочих видов услуг	31 004	29 323
Транспортировка и хранение	29 993	33 078
Деятельность профессиональная, научная и техническая	28 522	34 027
Образование	15 214	14 415
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	12 882	6 234
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	9 020	8 130
Строительство	5 204	9 836
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	3 871	2 011
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2 966	219
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	420	196
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	398	608
Добыча полезных ископаемых	330	131
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	36	34
Итого средства клиентов, не являющихся КО	8 606 839	9 521 945

3.7. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.10.2021	01.01.2021
Прочие финансовые обязательства		
Прочие обязательства	11 579	18 691
Итого прочие финансовые обязательства	11 579	18 691
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по договорам аренды	69 905	42 673
Расчеты с работниками по оплате труда	47 175	30 523
Налоги и сборы	6 812	3 784
Прочая кредиторская задолженность	19 131	36 300
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	8 665
Итого прочие нефинансовые обязательства	143 023	121 945
Итого прочие обязательства	154 602	140 636

3.8. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.10.2021 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (01.01.2021 – 1 180 000 тыс. руб.).

3.9. Внебалансовые обязательства

	01.10.2021	01.01.2021
<i>Безотзывные обязательства кредитной организации</i>	5 794 369	5 685 395
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	-	234
<i>Условные обязательства некредитного характера</i>	-	16 497
Итого	5 794 369	5 702 126

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	01.10.2021	01.10.2020	Прирост	Уд.вес, %
<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>				
- от размещенных средств в кредитных организациях	212 952	222 681	(9 729)	-4.4%
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	163 034	175 384	(12 350)	-7.0%
- от вложений в ценные бумаги	19 917	27 691	(7 774)	-28.1%
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>				
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 574	80 071	(28 497)	-35.6%
<i>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</i>	161 378	142 610	18 768	13.2%
<i>Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(170)	20 990	(21 160)	-100.8%
<i>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</i>	161 208	163 600	(2 392)	-1.5%
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1	9 651	(9 650)	-100.0%
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами</i>	1 072	-	1 072	-
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку иностранной валюты</i>	164 543	152 447	12 096	7.9%
<i>Комиссионные доходы</i>	480 312	359 067	121 245	33.8%
<i>Комиссионные расходы</i>	196 143	158 160	37 983	24.0%
<i>Чистые доходы (расходы)</i>	670 324	540 699	129 625	24.0%
<i>Операционные расходы</i>	532 630	453 852	78 778	17.4%
<i>Прибыль (убыток) до налогообложения</i>	137 694	86 847	50 847	58.5%
<i>Начисленные (уплаченные) налоги</i>	47 185	10 231	36 954	361.2%
<i>Прибыль (убыток) после налогообложения</i>	90 509	76 616	13 893	18.1%
<i>Прочий совокупный доход (убыток), который может быть перекlassифицирован в прибыль (убыток)</i>	(7 859)	4 582	(12 441)	-271.5%
Финансовый результат за отчетный период	82 650	81 198	1 452	1.8%

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)» (670 324 тыс. руб.), являются:

- «комиссионные доходы» в размере 480 312 тыс. руб. или 54% от суммы доходных статей;

- «чистые доходы от операций с иностранной валютой» в размере 184 739 тыс. руб. или 21% от суммы доходных статей;

- «чистые процентные доходы» в размере 161 208 тыс. руб. или 18% от суммы доходных статей;

- «комиссионные расходы» в размере 196 143 тыс. руб. или 87% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (532 630 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (заработка плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 375 289 тыс. руб. (доля влияния 70%) и организационные и управленческие расходы в размере 114 216 тыс. руб. (21% от размера всей статьи), из которых 39 260 тыс. руб. – расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности (7%).

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 2021 года.

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

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

	01.10.2021	01.01.2021	Прирост	Динамика, %
Источники базового капитала:				
<i>Уставный капитал</i>	1 180 000	1 180 000	-	0.0%
<i>Резервный фонд</i>	59 377	59 377	-	0.0%
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	512 162	358 181	153 981	43.0%
Источники базового капитала, итого	1 751 539	1 597 558	153 981	9.6%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
<i>Нематериальные активы</i>	58 595	48 093	10 502	21.8%
Базовый капитал, итого	1 692 944	1 549 465	143 479	9.3%
Источники добавочного капитала	-	-	-	
Добавочный капитал, итого	-	-	-	
Основной капитал, итого	1 692 944	1 549 465	143 479	9.3%
Источники дополнительного капитала				
<i>Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения</i>	103 544	203 723	(100 179)	-49.2%
Дополнительный капитал, итого	103 544	203 723	(100 179)	-49.2%
Собственные средства (капитал), итого	1 796 488	1 753 188	43 300	2.5%

По состоянию на 01.10.2021 размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил 1 796 488 тыс. руб., что на 43 300 тыс. руб. выше аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2021.

Требования законодательства и нормативных документов Банка России к капиталу кредитной организации и его размеру Банком в течение 9 месяцев 2021 года 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. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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.

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

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

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

По результатам проведения ежегодной процедуры определения значимых рисков Правлением Банка признаны значимыми с 16.09.2021 года следующие риски:

- кредитный риск, включающий кредитный риск контрагента;
- рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски¹;
- операционный риск, включающий правовой риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

Подробная «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрываемая Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России N 4482-У), размещена на официальном сайте Банка по адресу www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей» по адресу: <https://www.finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information/info-risk/>

6.1. Кредитный риск

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

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

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом. Кредитный риск контрагента не признан значимым на 2021 год, соответственно управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

Руководствуясь положениями главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У), проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками, в том числе в рамках процедур управления кредитным риском.

Основными причинами (факторами) кредитного риска являются:

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – юридическими лицами:

- изменение финансового состояния заемщиков (контрагентов), следствием которого может явиться неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

¹ В 2021 году, также, как и в 2020 году Банк не осуществлял операций с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, соответственно товарный риск, являющийся составной частью рыночного риска не присущ деятельности Банка.

- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);

- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – физическими лицами:

- изменение материального положения заемщиков (изменение уровня доходов или уграта источников доходов, потеря имущества и т.п.);

- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);

- целенаправленные действия заемщиков по отношению к существующим обязательствам перед Банком (односторонний отказ от обязательств, мошенничество и т.п.);

- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Макроэкономические факторы:

- нестабильность экономической ситуации (финансовый кризис, неблагоприятные изменения на финансовых рынках, инфляция и т.п.);

- рост уровня просроченной задолженности и/или дефолтов заемщиков в банковской сфере в целом в российской экономике;

- изменение денежно-кредитной политики Банка России (изменение норм обязательного резервирования, ставки рефинансирования, обязательных нормативов и т.п.).

Внутренние факторы кредитной политики Банка:

- чрезмерная концентрация кредитов в одной географической зоне и (или) одном виде экономической деятельности заемщиков;

- чрезмерная концентрация кредитов связанным заемщикам или связанным с Банком лицам;

- выдача крупных кредитов.

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

• уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

• внедрение единых процессов идентификации и оценки рисков;

• ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;

• управление обеспечением сделок;

• применение системы полномочий принятия решений;

• покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;

• мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном договоре;

• мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

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

• методы и процедуры выявления кредитного риска, кредитного риска контрагента и риска концентрации в составе кредитного риска;

• порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, заключения иных сделок, несущих кредитный риск;

• процедуры по оценке, мониторингу, контролю кредитных рисков и формированию резервов на возможные потери;

• методы и процедуры оценки кредитного риска (включая оценку потребности в капитале);

• методы и процедуры регулирования и снижения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, включая работу с проблемной задолженностью Банка;

• методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;

- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитным риском, кредитным риском контрагента и риском концентрации в составе кредитного риска;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк не использует в целях оценки величины кредитного риска (величины требований к капиталу на покрытие кредитного риска) методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки кредитного риска и риска контрагента используются методы, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

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

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

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);
- кредитные требования к контрагентам, занимающимся одним видом экономической деятельности;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, номинированные в одной иностранной валюте.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру. К лимитам верхнего уровня относятся:
- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, целевые уровни достаточности капитала, целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года, одновременно с утверждением Плана работы Банка на следующий год, с учетом результатов стресс-тестирования:

- максимальный уровень кредитного риска (доля резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску, в общем объеме активов, подверженных кредитному риску);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н25).

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

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

К лимитам второго уровня относятся устанавливаемые Правлением Банка:

- лимиты, в том числе индикативные, и их сигнальные значения для контроля уровня кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска;
- лимиты и их сигнальные значения по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие каждого значимого риска в целом, по распределению капитала, выделенного на покрытие значимого риска по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска.

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Кредитным комитетом и Инвестиционным комитетом:

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, группой связанных контрагентов;
- иные лимиты в соответствии с компетенцией комитетов, установленной положениями о комитетах.

Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения уполномоченным органом о выдаче кредита / установлении лимита. На основании информации, представленной Управлением оценки рисков о степени приближения к сигнальному значению лимита, уполномоченный орган принимает решение о выдаче кредита / установлении лимита или об отказе от заключения сделки / установления лимита. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделки уполномоченным подразделением. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к сигнальным значениям установленных лимитов. В случае достижения сигнального значения лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

Сведения о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска²

Состав активов	Сумма требований	
	01.10.2021	01.01.2021
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	8 221 574	7 678 617
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 569 471	4 612 908
Кредитных организаций	4 207 884	4 098 569
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	87 151	283 124
Физических лиц	274 436	231 215
Вложения в ценные бумаги	992 220	609 211
Прочие активы	2 611 021	2 397 254
Требования по получению процентов	48 862	59 244

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

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

За отчетный период Банк не вносил существенных изменений в модели оценки ожидаемых кредитных убытков или существенные допущения, применяемые для их оценки.

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

Стадия 1 «Работающие активы с нормальным уровнем кредитного риска» включает необесцененные финансовые активы, по которым не наблюдалось значительное увеличение кредитного риска с момента

² Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

первоначального признания и не имеющие признаков Стадии 2 или Стадии 3, в том числе ссуды и финансовые инструменты без просроченных платежей или ссуды и финансовые инструменты с просроченной задолженностью до 30 календарных дней на дату оценки, для эмитентов ценных бумаг и контрагентов также финансовые инструменты с низким кредитным риском, которые имеют высокий внутренний и/ или «инвестиционный» внешний кредитный рейтинг.

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

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска»

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

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

- существенная реструктуризация (модификация) актива.

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

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

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на дату оценки по сравнению с датой первоначального признания;

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

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

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

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

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

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

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

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

Для эмитентов ценных бумаг и контрагентов дополнительным признаком отнесения финансового инструмента в Стадию 2 является существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на дату оценки по сравнению с внутренним рейтингом на дату первоначального признания актива.

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

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

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

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

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

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

Наличие дефолта в отношении ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, фиксируется в любом из следующих случаев:

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

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

- намерение Банка реализовать задолженность или наличие информации о намерении реализации задолженности после отчетной даты с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо Банк принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

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

Для эмитентов ценных бумаг и контрагентов дефолт фиксируется при наличии следующих признаков:

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

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

- у эмитента / контрагента прекращено действие лицензии, аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности;

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

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

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

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

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

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;

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

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

Ссуда считается вернувшейся после Дефолта в категорию с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты Дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

- после Дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным заемщиком);

- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с требованиями Положения № 590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с заемщиком

еще не наступил;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющим определению Дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния Дефолта в состояние с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты Дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

- после Дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным заемщиком);

- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с требованиями Положения № 590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с заемщиком еще не наступил;

- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Дефолта.

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

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

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

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

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

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

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

низким, Банк использует внешние и внутренние рейтинги кредитного риска. Финансовые инструменты, по которым эмитент / контрагент имеет внешний рейтинг «инвестиционного уровня» считаются Банком инструментами с низким кредитным риском.

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

Финансовые инструменты	01.10.2021			01.01.2021		
	Сумма требований		Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Сумма требований		Резерв под ожидаемые кредитные убытки
	Всего	в т.ч. с низким риском		Всего	в т.ч. с низким риском	
Ссуды и приравненная к ним задолженность, включая требования по получению процентов	4 618 333	4 200 118	130 979	4 672 152	4 093 868	335 751
Вложения в ценные бумаги	992 220	717 304	1 368	609 211	410 489	864
Прочие активы	2 611 021	1 278 192	105 421	2 397 254	1 096 909	100 342
Условные обязательства кредитного характера	182 367	-	2 676	99 841	-	1 525
Итого	8 403 941	6 195 614	240 444	7 778 458	5 601 266	438 482

Приведенные в таблице финансовые инструменты с низким кредитным риском имеют «инвестиционный» внешний кредитный рейтинг международных и российских рейтинговых агентств равный или выше Standard & Poor's и Fitch Ratings – BBB-, Moody's – Baa3, Thomas Murray – BBB, Эксперт РА – ruAAA, АКРА – AAA(RU).

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

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

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

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

В отношении обязательств перед Банком юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

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

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

- в целях определения величины требований, подверженной кредитному риску на момент дефолта (EAD), Банк пользуется данными информационной банковской системы. EAD включает остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам, а также возможным сопутствующим расходам, увеличенный на суммы предшествующих списаний (если были) на дату наступления Дефолта. Если по каким-то причинам заемщик, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался неиспользованным лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму. В расчет EAD не включаются любые комиссии,

проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты дефолта. В расчет EAD включаются неиспользованные на дату оценки лимиты кредитных линий и овердрафтов с учетом конверсионного коэффициента. Конверсионный коэффициент определяется на основании собственной статистики Банка в отношении ссуд, перешедших в Стадию 3 или которые заемщик перестал обслуживать (для периодов, в отношении которых IFRS 9 еще не вступил в силу), и равен отношению использованной части лимита на дату прекращения Банком дальнейших выдач за счет лимита к общей величине этого лимита. Величина EAD определяется как размер лимита кредитной линии или овердрафта, умноженная на конверсионный коэффициент. При определении EAD допускается исключать из базы неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов по неактивным договорам при отсутствии оборотов свыше: шести месяцев, для договоров, открытых на срок до 1 года; двенадцати месяцев, для договоров, открытых на срок от 1 года и более.

В отношении обязательств перед Банком физических лиц:

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

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

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

В отношении обязательств эмитентов ценных бумаг и контрагентов:

- в целях определения вероятности дефолта (PD) Банк использует рейтинги международных («S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», «Thomas Murray») и национальных («Эксперт РА», «АКРА») рейтинговых агентств. На основании данных рейтинговых агентств и таблицы сопоставления рейтинговых шкал определяется внутренний рейтинг. В случае отсутствия у кредитной организации-контрагента рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств, определение внутреннего рейтинга кредитной организации производится на основании оценок групп показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой. На основании внутреннего рейтинга, а также с учетом стадии финансового инструмента определяется вероятность дефолта на основе статистических данных международного рейтингового агентства Moody's (Average Cumulative Issuer-Weighted Global Default Rates by Alphanumeric Rating). При этом для финансовых инструментов Стадии 1 определяется величина 12-PD на основании статистических данных о дефолтах по сроку «1 год», для финансовых инструментов Стадии 2 и 3 определяется величина lt-PD на основании статистических данных о дефолтах по срокам, оставшимся до окончания срока действия финансового инструмента.

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

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

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

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

формуле:

$$ECL = EAD \times PD \times LGD, \text{ где:}$$

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

PD – вероятности дефолта,

LGD – доля потерь в случае наступления дефолта.

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

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.10.2021						Обесцененные финансовые активы
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в .ч.:	по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7	
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 966	130 979	7 176	65	123 738	138 164	
Вложения в ценные бумаги		561	1 368	1 368	0	0	0
Корсчета		0	39 728	3 747	0	35 981	35 981
Условные обязательства кредитного характера		102	2 676	1 765	0	911	911
Итого		4 629	174 751	14 056	65	160 630	175 056

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.01.2021						Обесцененные финансовые активы
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в .ч.:	по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7	
Ссуды и приравненная к ним задолженность	X	335 751	5 381	8	330 362	356 661	
Вложения в ценные бумаги	X	864	864	0	0	0	0
Корсчета	X	39 520	3 598	0	35 922	35 922	
Условные обязательства кредитного характера	X	1 525	864	1	660	3 300	
Итого	X	377 660	10 707	9	366 944	395 883	

За отчетный период сумма оценочного резерва под ОКУ сократилась на 53,73% в основном за счет сокращения оценочного резерва под ОКУ по кредитно-обесцененным финансовым активам. Основной причиной такого изменения оценочного резерва является прекращение признания кредитно-обесцененной ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в том числе за счет списания с баланса отдельных кредитов юридических и физических лиц Стадии 3, за счет осуществления уступки прав требования по отдельным кредитам юридических лиц Стадии 3, а также за счет погашения отдельных кредитов юридических и физических лиц Стадии 3. При этом выпуск или приобретение финансовых инструментов в отчетном периоде оказали влияние на изменение оценочного резерва под ОКУ, а именно, рост ссудной задолженности физических лиц привел к незначительному росту оценочного резерва под ОКУ по кредитам Стадии 1, по которым оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. В связи с тем, что за отчетный период Банк не вносил существенных изменений в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, данный фактор не оказал существенного влияния на изменение оценочного резерва под ОКУ за отчетный период.

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

Банк использует обеспечение в качестве основного механизма снижения кредитного риска и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и обеспечения возвратности денежных средств по

предоставленным кредитам. При этом Банк не использует в своей деятельности соглашения о неттинге в целях снижения кредитного риска.

Основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

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

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

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объем, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);
- соблюдения требований законодательства РФ, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

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

Оценка влияния обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков

Показатель	Сумма ожидаемых кредитных убытков без учета обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска	Сумма ожидаемых кредитных убытков (ECL)	Оценка влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков (гр.2 – гр.3)
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	139 999	130 979	9 020
Вложения в ценные бумаги	1 368	1 368	-
Прочие активы	105 421	105 421	-
Условные обязательства кредитного характера	2 676	2 676	-
Итого, в т.ч.:	249 464	240 444	9 020
- кредитно-обесцененные финансовые активы	164 500	160 630	3 870

Графа 2 = EAD × PD

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021. Данная информация раскрывает полную стоимость принятого обеспечения, то есть, в случае если сумма обеспечения превышает задолженность на отчетную дату, раскрывается полная стоимость отраженного в бухгалтерском учете обеспечения. В 2021 году Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Обеспечение, удовлетворяющее критериям применения понижающих коэффициентов риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, отсутствовало.

Сведения о полученном в залог обеспечении

Вид обеспечения	01.10.2021	01.01.2021
1. Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	-	-
1.1. Депозит	-	-
1.2. Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
2. Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	97 766	67 587
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	97 766	67 587
2.2. Залог имущественных прав	-	-
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	590 763	2 105 764
3.1 Депозит	-	-
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	207 410	180 641
3.4 Залог имущества	0	4 330
3.5 Залог имущественных прав	167 437	255 390
3.6 Транспортные средства	12 176	14 591

Вид обеспечения	01.10.2021	01.01.2021
3.7 Товары в обороте	11 000	351 125
3.8 Гарантии и поручительства	192 740	1 299 687
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	688 529	2 173 351

За отчетный период снижение стоимости обеспечения произошло в основном за счет списания поручительств / залогов в связи со списанием с баланса Банка безнадежной ко взысканию задолженности, а также уступкой прав требования по ссудам Стадии 3. Значительных изменений механизмов снижения кредитного риска не отмечается.

Ниже представлена информация о подверженности кредитному риску по финансовым активам

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов, по которым					
	оценочный резерв под ОКУ рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе:				
		Всего, в т.ч.:	не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился	ОКУ по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9	не являющихся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанных кредитно-обесцененными на отчетную дату	приобретенные, выданные обесцененные активы с момента первоначального признания за отчетный период
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	4 451 957	166 376	2 921	33 705	169	423
Вложения в ценные бумаги	992 220	-	-	-	-	-
Корсчета	1 860 998	35 981	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	181 456	911	-	911	886	25
Итого	7 486 631	203 268	2 921	34 616	1 055	448

По состоянию на отчетную дату отсутствуют финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

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

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов по уровню кредитного рейтинга		
	Инвестиционный	Не инвестиционный	Без рейтинга
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	4 200 118	-	418 215
Вложения в ценные бумаги	717 304	274 916	-
Корсчета	816 348	1 044 650	35 981

По состоянию на отчетную дату по условным обязательствам кредитного характера (в том числе по предоставленным банковским гарантиям) внешний кредитный рейтинг отсутствует.

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

Сведения о категориях качества финансовых активов и об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий³

Задолженность признается Банком обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Факторы обесценения

³ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

определяются в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П, соответственно, обесцененной задолженностью являются активы 2, 3, 4, 5 категорий качества.

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

Просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 в Банке не было.

Далее приводится информация о результатах классификации активов, по категориям качества⁴.

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

По состоянию на 01 октября 2021 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества	II	III	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	8 221 574	7 555 509	393 625	24 157	1 534	246 749	261781	258776	258 776	5 434	5 062	1 534	246 746
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 569 471	4 249 661	188 102	23 493	1 525	106 690	119 415	116 429	116 429	3 404	4 812	1 525	106 688
Кредитных организаций	4 207 884	4 207 884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	87 151	295	4 545	2 883	0	79 428	80 750	80 750	80 750	322	1 000	0	79 428
Физических лиц, в т.ч.	274 436	41 482	183 557	20 610	1 525	27 262	38 665	35 679	35 679	3 082	3 812	1 525	27 260
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	62 536	40 728	13637	8 171	0	0	4071	1941	1941	313	1628	0	0
- иные потребительские ссуды	37 227	754	512	7 178	1 525	27 258	31 659	30 803	30 803	19	2 001	1 525	27 258
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	174 673	0	169 408	5 261	0	4	2 935	2 935	2 935	2750	183	0	2
Вложения в ценные бумаги	992 220	876 567	115653	0	0	0	1113	1113	1113	1113	0	0	0
Прочие активы	2 611 021	2 416 383	87150	480	0	107 008	108 092	108092	108 092	873	211	0	107 008
Требования по получению процентов	48 862	12 898	2 720	184	9	33 051	33161	33142	33 142	44	39	9	33 050

По состоянию на 01 января 2021 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества	II	III	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	7 678 617	6 937 238	250 729	24 667	2 184	463 799	479 702	473 889	473 889	4 248	3 684	2 158	463 799
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 612 908	4 116 265	160 580	23 310	2 169	310 584	325 193	319 409	319 409	3 377	3 304	2 144	310 584
Кредитных организаций	4 098 569	4 098 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	283 124	0	5 000	0	0	278 124	278 209	278 209	278 209	85	0	0	278 124
Физических лиц, в т.ч.	231 215	17 696	155 580	23 310	2 169	32 460	46 984	41 200	41 200	3 292	3 304	2 144	32 460
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 040	0	0	1040	0	0	278	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	49 280	15 448	22830	11 002	0	0	5874	1396	1396	1046	350	0	0
- иные потребительские ссуды	46 387	2 248	160	9 381	2 138	32 460	38 527	37 499	37 499	15	2 886	2 138	32 460
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	134 508	0	132 590	1 887	31	0	2 305	2 305	2 305	2231	68	6	0
Вложения в ценные бумаги	609 211	528 732	80479	0	0	0	752	752	752	752	0	0	0
Прочие активы	2 397 254	2 284 991	6664	1160	0	104 439	104 851	104851	104 851	68	344	0	104 439
Требования по получению процентов	59 244	7 250	3 006	197	15	48 776	48 906	48 877	48 877	51	36	14	48 776

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

По состоянию на 01.10.2021

№	Финансовые инструменты	Сумма требований	Сформированные резервы по категориям качества					Корректировка до резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
			II	III	IV	V	Итого		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	4 569 471	3 404	4 812	1 525	106 688	116 429	(12 628)	103 801
	- Кредитных организаций	4 207 884	0	0	0	0	0	26	26
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	87 151	322	1 000	0	79 428	80 750	(7 640)	73 110
	- Физических лиц	274 436	3 082	3 812	1 525	27 260	35 679	(5 014)	30 665
2	Вложения в ценные бумаги	992 220	1 113	0	0	0	1 113	255	1 368
3	Прочие активы	2 611 021	873	211	0	107 008	108 092	(2 671)	105 421
4	Требования по получению процентов	48 862	44	39	9	33 050	33 142	(5 964)	27 178
5	Условные обязательства кредитного характера	182 367	4 836	633	0	911	6 380	(3 704)	2 676
	Итого	8 403 941	10 270	5 695	1 534	247 657	265 156	(24 712)	240 444

По состоянию на 01.01.2021

№	Финансовые инструменты	Сумма требований	Сформированные резервы по категориям качества					Корректировка до резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
			II	III	IV	V	Итого		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	4 612 908	3 377	3 304	2 144	310 584	319 409	(24 665)	294 744
	- Кредитных организаций	4 098 569	0	0	0	0	0	40	40
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	283 124	85	0	0	278 124	278 209	(16 889)	261 320
	- Физических лиц	231 215	3 292	3 304	2 144	32 460	41 200	(7 816)	33 384
2	Вложения в ценные бумаги	609 211	752	0	0	0	752	112	864
3	Прочие активы	2 397 254	68	344	0	104 439	104 851	(4 509)	100 342
4	Требования по получению процентов	59 244	51	36	14	48 776	48 877	(7 870)	41 007
5	Условные обязательства кредитного характера	99 841	2 379	279	0	354	3 012	(1 487)	1 525
	Итого	7 778 458	6 627	3 963	2 158	464 153	476 901	(38 419)	438 482

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

- разные подходы к использованию принятого в залог имущества при минимизации резервов. В соответствии со стандартом МСФО 9, для определения ожидаемых кредитных убытков используется коэффициент потерь LGD – доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы долга с учетом качества обеспечения. В тоже время, по РСБУ, принятое обеспечение может участвовать в размере формируемого резерва, только если удовлетворяет требованиям главы 6 Положения № 590-П и в зависимости от категории качества и стоимости обеспечения. При этом величина фактически сформированного резерва может быть минимизирована до нуля. А в случае, если обеспечение не удовлетворяет требованиям главы 6 Положения 590-П принятое обеспечение не участвует в расчете размера формируемого резерва.

- разные подходы к определению величины требований, подверженной кредитному риску. В соответствии со стандартом МСФО 9, в величину требований, подверженной кредитному риску на дату оценки, включается остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам на дату наступления Дефолта. При этом, в данный расчет не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты Дефолта. В соответствии с РСБУ, на дату оценки резерв формируется на полную сумму задолженности заемщика.

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

- разные подходы к оценке риска по РСБУ и МСФО. Например, по РСБУ ссудная задолженность может быть классифицирована в 3 категорию качества, при этом по МСФО 9 может не иметь признаков

дефолта, в связи с чем может быть классифицирована в Стадию 1. При этом оценочный резерв под ОКУ будет ниже фактически сформированного резерва.

6.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления рыночными рисками:

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

В целях оценки величины рыночного риска Банк использует методы установленные нормативными актами Банка России, а именно, Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции Банка России № 199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и № 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Соответственно, Банк не использует в целях оценки величины рыночного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, в том числе анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска, метод стоимостной оценки рисков (VaR) и пр.

Ниже представлена информация о величине рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

тыс. руб.			
№ п/п	Вид риска	01.10.2021	01.01.2021
1	Процентный риск, в т.ч.	68 016.73	28 457.91
1.1	Общий процентный риск	12 821.12	5 270.27
1.2	Специальный процентный риск	55 195.61	23 187.64
2	Фондовый риск	0.00	0.00
2.1	Общий фондовый риск	0.00	0.00

№ п/п	Вид риска	01.10.2021	01.01.2021
2.2	Специальный фондовый риск	0.00	0.00
3	Валютный риск ⁵	-	-
4	Итого: Рыночный риск (стр.1+стр.2)*12,5+стр.3	850 209	355 724

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

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

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

Ниже в таблице представлена информация о совокупном объеме вложений в ценные бумаги и о концентрации вложений в разрезе финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021.

№	Финансовый инструмент	01.10.2021	01.01.2021	тыс. руб.
0	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.	1 665 790	670 211	
1	Облигации, в т.ч.	1 665 790	670 211	
1.1	Облигации органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1)	659 856	53 064	
1.2	Облигации кредитных организаций - резидентов (BON3)	176 696	49 722	
1.3	Облигации прочих резидентов (BON4)	829 238	567 425	
1.4	Облигации нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (BON7)	0	0	
2	Пая инвестиционных фондов резидентов (SHS8)	0	0	
3	Свопы (SWAP)	811 615	833 120	

Информация о концентрации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и в отношении которых рассчитывается рыночный риск, по видам экономической деятельности эмитентов, по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 представлена ниже в таблицах.

По состоянию на 01.10.2021

Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости)			
Код вида экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности	Сумма вложений в ценные бумаги, тыс. руб.	Доля в портфеле ценных бумаг, %
64.11	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	606 921	36.43%
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	270 360	16.23%
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	201 891	12.12%
64.19	Денежное посредничество прочее	176 696	10.61%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	89 681	5.38%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	77 772	4.67%
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	76 532	4.59%
06.10.1	Добыча сырой нефти	73 950	4.44%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	52 935	3.18%
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	39 052	2.34%
Итого			1 665 790
			100.00%

По состоянию на 01.01.2021

⁵ Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости)			
Код вида экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности	Сумма вложений в ценные бумаги, тыс. руб.	Доля в портфеле ценных бумаг, %
08.99.32	Добыча алмазов	133 965	15.56%
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	126 259	14.66%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	98 502	11.44%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	86 900	10.09%
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	84 561	9.82%
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	84 486	9.81%
06.10.1	Добыча сырой нефти	82 224	9.55%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	54 408	6.32%
64.19	Денежное посредничество прочее	50 119	5.82%
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	43 217	5.02%
71.12.3	Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизведения минерально-сырьевой базы	16 347	1.90%
Итого		860 990	100.00%

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

- методы и процедуры выявления рыночного риска;
- порядок заключения сделок, несущих рыночный риск;
- методы и процедуры оценки рыночного риска (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска;
- методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления рыночным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года, одновременно с утверждением Плана работы Банка на следующий год, с учетом результатов стресс-тестирования. Показатели склонности к рыночному риску, включая риск концентрации в составе рыночного риска:

- предельное снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при учете рыночного риска – абсолютное отклонение значения норматива достаточности собственных средств;
- совокупная величина открытых валютных позиций (ОВП);
- ОВП в отдельной валюте / драгоценном металле;
- совокупный объем вложений в акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовых организаций, определяемый как доля от величины базового капитала Банка;
- совокупный объем вложений в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до пяти рабочих дней), определяемый как доля от величины собственных средств (капитала) Банка;

- объём вложений в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, не являющегося финансовой организацией (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до пяти рабочих дней), определяемый как доля от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, являющейся одновременно лимитом по распределению капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, на инвестиционное направление деятельности и на Казначейство, являющееся подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска;
- предельные объемы (лимиты) вложений в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- лимиты на объемы вложений по видам финансовых инструментов в пределах предельного объема вложений в ценные бумаги: облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1); облигации кредитных организаций – резидентов (BON3); облигации прочих резидентов (BON4); облигации прочих нерезидентов (BON7); иные виды финансовых инструментов, в случае осуществления операций с ними;
- лимит на показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности, рассчитываемый как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности⁶ в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости.

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом:

- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с цennыми бумагами, установленного Правлением Банка;
- общие лимиты на эмитента/контрагента, на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по всем операциям, осуществляемым с контрагентом / группой связанных контрагентов.

Анализ чувствительности Банка по отношению к риску концентрации в составе рыночного риска

Учитывая размер активов Банка, а также отказ от использования методов оценки рисков и достаточности капитала, отличных от установленных нормативными актами Банка России, реализуя право, предоставленное пунктом 5.2 главы 5 Указания Банка России № 3624-У, Банк осуществляет стресс-тестирование в форме анализа чувствительности по отношению к риску концентрации в составе рыночного риска.

В рамках умеренного сценария стресс-тестирования оценивается изменение величины требований к капиталу на покрытие рыночного риска по отношению к нормальной ситуации и влияние отрицательной переоценки на капитал Банка и нормативы достаточности капитала.

Описание условий и сценария стресс-тестирования:

- метод стресс-теста – сценарный анализ;

⁶ Под портфелем вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности понимается сумма справедливой стоимости вложений в разбивке по классам, подклассам, группам, подгруппам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), в порядке, аналогичном предусмотренному порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах". В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

- использованная модель оценки потерь – анализ чувствительности, оценка возможных потерь, возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций;
- основные риск-факторы – волатильность доходностей гособлигаций, волатильность доходностей корпоративных облигаций, волатильность фондовых индексов;
- тип сценария – умеренный сценарий;
- стресс-факторы – снижение справедливой стоимости ценных бумаг, эмитенты которых осуществляют деятельность одного и того же вида⁷, доля которого в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск, является преобладающей, в связи с ростом доходностей гособлигаций на 2 процентных пункта, ростом доходностей корпоративных облигаций на 5 и падением фондовых индексов на 10 процентных пунктов.

В таблице ниже представлены результаты стресс-тестирования.

Наименование показателей	Значения показателей на 01.10.2021	значения показателей с учетом стресса	рост / снижение	
			тыс.руб.	%
Величина собственных средств (капитала) Банка	1 796 488	1 780 993	(15 495)	-0.86%
Знаменатель Н1.0	5 743 638	5 724 074	(19 564)	-0.34%
в т.ч. требования к капиталу на покрытие рыночного риска (8%*РР, где РР - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П)	850 209	740 354	(19 564)	-2.30%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), Min нормативное значение - 8%	31.278	31.114	-	-0.164

6.3. Операционный риск

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

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

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

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;

⁷ Под эмитентами ценных бумаг, осуществляющими деятельность одного и того же вида, понимается группировка видов деятельности эмитентов по классам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- неэффективность внутреннего контроля Банка;

- недостаточность системы защиты и (или) порядка доступа к информации.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;

- обстоятельства в результате злоумышленных действий третьих лиц;

- недостаточность правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части недостаточности методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров и / или нормативных правовых актов;

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Целью управления операционным риском является поддержание присущего деятельности Банка риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банк применяет следующие основные методы управления операционным риском:

- сбор и анализ внутренних данных по операционным рискам;
- мониторинг ключевых индикаторов риска;
- регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур);
- контроль соблюдения внутренних правил и процедур;
- обучение и совершенствование системы мотивации персонала;
- автоматизация бизнес-процессов;
- регулярная внутренняя отчетность по операционным рискам;
- разработка плана по обеспечению непрерывности деятельности;
- страхование от операционных рисков;
- аутсорсинг отдельных функций.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением оценки рисков «Аналитической базы данных о понесенных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления» на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску.

В целях раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков) в Банке ведется База событий (индикаторов) операционного риска (далее – База событий), на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску, о выявленных инцидентах операционного риска с указанием краткого содержания события, причин его возникновения, принятых мерах, чистых операционных убытках, если событие послужило причиной их понесения, и подразделения, в котором произошел инцидент.

Методы и процедуры оценки операционного риска и величины капитала на его покрытие включают:

- определение величины фактических потерь и уровня потерь от реализации операционного риска;

- оценку величины операционного риска в целях определения количественных требований к капиталу Банка в отношении операционного риска.

Величина фактических потерь от реализации операционного риска определяется по данным Сводной Аналитической базы убытков. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом показатель Уровень потерь от реализации операционного риска, определяемый как отношение фактически понесенных операционных убытков к величине операционного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), относится к показателям склонности (аппетита) к операционному риску. Уровень потерь от реализации операционного риска рассчитывается Управлением оценки рисков ежемесячно.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 652-П, Инструкции Банка России № 199-И.

Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией № 199-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 652-П (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

По состоянию на 01.10.2021 размер операционного риска Банка, составляет 134 223 тыс. руб., размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 677 788 тыс. руб.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг ключевых индикаторов уровня операционного риска (событий операционного риска), для каждого из которых устанавливаются лимиты (пороговые значения - количество событий), преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и рост вероятности возникновения убытков. Действующая система лимитов является отражением текущих установок Банка в части управления операционным риском и нацелена на достижение Банком некоего идеального (безопасного) уровня операционного риска. Таким образом, мониторинг индикаторов операционного риска является процедурой раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков), что позволяет выявлять наличие значимых для Банка операционных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них. В 2021 году случаев превышения установленных лимитов, не было.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка / построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Контроль соблюдения таким образом установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. В отношении рисков, обусловленных внешними факторами, и поэтому не подконтрольных Банку, используются страхование объектов собственности (банкоматов и наличных денежных средств в банкоматах), передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг), разработка и регулярное обновление комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, направленная на минимизацию рисков в результате крупномасштабных событий, обусловленных внешними факторами, в составе Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению деятельности АО «Банк ФИНАМ» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

6.4 Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

- нестабильность рыночной конъюнктуры и процентных ставок денежного рынка, изменение уровня процентных ставок на рынке;

- изменение спрэда между ставкой привлечения и размещения средств;

- политические условия и экономическая обстановка в стране;

- денежно – кредитная политика Банка России (изменение ключевой ставки, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к

значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;

- уровень ставок по операциям Банка России на открытом рынке;
- правовое регулирование процентного риска;
- конкуренция на рынке банковских услуг.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов;
- изменения в объемах операций, совершаемых Банком;
- изменения в структуре портфеля активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;

- взаимоотношения с клиентами и партнерами;
- неверные прогнозы изменения процентных ставок;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка.

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления процентным риском:

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

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

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

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

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

Сведения о риске процентной ставки на 01.10.2021

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал выше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1.1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														935 316
1.1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	99 420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 433 485
1.1.2	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 775 558	86 939	24 631	43 416	43 586	34 809	29 376	23 318	32 823	32 889	22 323	0	0	8 125
1.1.2.1	кредитных организаций	4 769 638	64 208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 855
1.1.2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 067	1 599	2 190	626	726	116	0	0	0	0	0	0	0	267
1.1.2.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2.2	физических лиц, всего, из них:	4 853	21 132	22 441	42 790	42 860	34 693	29 376	23 318	32 823	32 889	22 323	0	0	3
1.1.2.2.2.1	ссуды с использованием банковских карт	534	13 679	10 997	20 420	666	223	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2.2.2	жилищные ссуды	2 244	3 743	5 939	12 064	23 940	20 970	21 032	19 619	32 795	32 889	22 323	0	0	0
1.1.2.2.2.3	Вложения в долговые обязательства	611 992	55 700	76 089	151 279	87 440	0	0	0	0	0	0	0	0	688 822
1.1.2.2.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2.2.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	282 805
1.1.2.2.2.6	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	140 338
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 486 970	142 639	100 720	194 695	131 026	34 809	29 376	23 318	32 823	32 889	22 323	0	0	4 488 891
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	673 622	307 325	342 735	320 600	22 753	0	0	0	0	0	0	0	0	6 959 000
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	258 375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 421 796
4.2.2	депозиты юридических лиц	505	1 514	1 545	520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	143 504	305 811	341 190	320 080	22 753	0	0	0	0	0	0	0	0	1 197
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158 888
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 895 806
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	673 622	307 325	342 735	320 600	22 753	0	0	0	0	0	0	0	0	9 013 694
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	4 813 348	-164 686	-242 015	-125 905	108 273	34 809	29 376	23 318	32 823	32 889	22 323	0	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 200 базисных пунктов	92 253	-2 745	-3 025	-630										
8.2	- 200 базисных пунктов	-92 253	2 745	3 025	630										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2021

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 1 года до 1 год	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														673 232
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	95 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 730 250
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	6 139 019	754 273	23 596	36 949	29 370	26 650	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	4 726
1.3.1	кредитных организаций юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	6 133 268	737 816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 701
1.3.2	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	259	2 889	550	808	471	326	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	ссуды с использованием банковских карт	5 492	13 568	23 046	36 141	28 899	26 324	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	25
1.3.3.1	жилищные ссуды	464	7 623	14 209	19 706	33	471	0	0	0	0	0	0	0	25
1.3.3.2	вложения в долговые обязательства	3 096	2 568	3 958	7 733	15 087	15 255	12 568	13 267	22 436	22 595	26 648	7 472	0	0
1.4	Вложения в долговые ценные бумаги	1 828	1 551	57 873	7 397	232 764	86 869	0	0	0	0	0	0	0	289 079
1.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167 005
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														101 259
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 236 474	755 824	81 469	44 346	262 134	113 519	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	3 965 551
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	520 756	799 184	266 196	641 031	35 749	0	0	0	0	0	0	0	0	7 287 690
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	224 977	54 146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 920 055
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	505	2 548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	295 779	351 680	263 648	641 031	35 749	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116 324
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 900 085
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	520 756	799 184	266 196	641 031	35 749	0	0	0	0	0	0	0	0	9 304 099
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	5 715 718	-43 360	-184 727	-596 685	226 385	113 519	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 200 базисных пунктов	109 547	-723	-2 309	-2 983										
8.2	- 200 базисных пунктов	-109 547	723	2 309	2 983										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок по данным формы отчетности 0409127 по состоянию на 01.10.2021 составляет (+85 853,25) тыс. руб. исходя из допущения увеличения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов и (-85 853,25) тыс. руб. исходя из допущения уменьшения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

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

Временной интервал / Наименование показателя	01.10.2021		01.01.2021	
	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции
До 1 месяца	4 813 348	3 851	5 715 718	4 573
1 - 3 месяца	-164 686	-494	-43 360	-130
3 - 6 месяцев	-242 015	-1 597	-184 727	-1 219
6 - 12 месяцев	-125 905	-1 599	-596 685	-7 578
1 - 2 года	108 273	2 555	226 385	5 343
2 - 3 года	34 809	1 246	113 519	4 064
3 - 4 года	29 376	1 340	19 449	887
4 - 5 лет	23 318	1 243	16 140	860
5 - 7 лет	32 823	2 022	22 471	1 384
7 - 10 лет	32 889	2 259	22 595	1 552
10 - 15 лет	22 323	1 540	26 648	1 839
15 - 20 лет	0	0	7 472	448
Более 20 лет	0	0	0	0
ВОДП		16 056		20 950
ВОКП		-3 690		-8 927
Числитель (ПР)		12 366		12 023
Капитал		1 796 488		1 789 100
Показатель процентного риска (ПР)		0.69		0.67
Показатель процентного риска (баллы)		1		1
Состояние процентного риска		приемлемый		приемлемый
Запас до изменения оценки		19.31		19.33

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению процентным риском, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления процентного риска;
- методы и процедуры оценки процентного риска, в том числе с применением стресс-тестирования (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения процентного;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления процентным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого процентного риска через систему лимитов.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску

представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года, одновременно с утверждением Плана работы Банка на следующий год, с учетом результатов стресс-тестирования. Показателем склонности к процентному риску является показатель Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок с учетом стресс-теста на 400 базисных пунктов, в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

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

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня процентного риска, и в целях управления достаточностью капитала:

- лимит (допустимые границы колебаний) на Коэффициент разрыва - относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года;
- лимит показателя чистой процентной маржи (ПД5), рассчитываемого в порядке, установленном Указанием Банка России № 4336-У;
- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие процентного риска

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом в случае необходимости лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО, при совершении операций межбанковского кредитования, межбанковских депозитных операций.

6.5 Риск ликвидности

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

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

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

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

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

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

средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления риском ликвидности:

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

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

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

Анализ сроков погашения финансовых активов и сроков, оставшихся до погашения обязательств банка, а также анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств осуществляется с помощью GAP-анализа, который осуществляется в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее – форма 0409125), установленного Указанием Банка России № 4927-У.

Ниже приводятся результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, по всем валютам в совокупности и в основных валютах, по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная, по состоянию на 01.10.2021

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	3 464 616	3 464 616	3 464 616	3 464 616	3 468 221	3 468 221	3 468 221	3 468 221	3 468 221	3 468 221	3 468 221	3 468 221
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссуды и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимостью	3 917 244	3 990 580	4 623 737	4 627 985	4 775 451	4 861 251	4 884 497	4 908 440	4 924 950	4 962 957	5 050 237	5 138 272
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 057 744	1 057 744	1 057 744	1 057 744	1 057 744	1 057 744	1 057 744	1 057 744	1 057 744	1 057 744	1 057 744	1 057 744
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	304 881	304 881	609 918	609 918	609 918	609 918	609 918	609 918	609 918
6. Прочие активы	938 617	938 622	938 622	938 633	1 018 210	1 018 210	1 018 210	1 018 210	1 018 300	1 018 300	1 018 300	1 018 300
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	9 378 221	9 451 562	10 084 719	10 393 859	10 624 507	11 015 344	11 038 590	11 062 533	11 079 043	11 117 140	11 204 420	11 292 455
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	7 487 997	7 515 651	7 531 130	7 592 406	7 631 424	7 939 089	8 282 683	8 444 808	8 603 281	8 626 035	8 626 035	8 626 035
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 341 084	5 414 084	5 426 385	5 445 380	5 631 571	5 763 132	5 763 535	5 763 535	5 763 535	5 763 535	5 763 535	5 763 535
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12 829 081	12 957 615	13 037 786	13 262 995	13 702 221	14 046 218	14 208 343	14 366 816	14 389 570	14 389 570	14 389 570	14 389 570
13. Выбранансовые обязательства и гарантин, выданные КО	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367
14. Избыток (недостаток) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-3 633 227	-3 660 540	-3 055 263	-2 826 294	-2 820 855	-2 869 244	-3 189 995	-3 328 177	-3 470 140	-3 454 797	-3 367 517	-3 279 482
15. Коэф-т избыточка (недостатка) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-28,32	-28,31	-23,58	-21,68	-21,27	-20,94	-22,71	-23,42	-24,01	-23,40	-22,79	-22,79

Рубли, тыс., по состоянию на 01.10.2021

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	608 982	608 982	608 982	608 982	612 587	612 587	612 587	612 587	612 587	612 587	612 587	612 587
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссуды и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимостью	3 917 244	3 917 284	4 550 441	4 554 689	4 555 659	4 577 252	4 600 498	4 624 441	4 640 951	4 678 958	4 766 238	4 854 273
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 934	52 934	52 934	52 934	52 934	52 934	52 934	52 934	52 934	52 934	52 934	52 934
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимостью	0	0	0	304 881	304 881	609 918	609 918	609 918	609 918	609 918	609 918	609 918
6. Прочие активы	919 330	919 335	919 346	919 663	919 753	919 753	919 753					
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 498 490	5 498 535	6 131 692	6 440 832	6 445 724	6 772 354	6 795 600	6 819 543	6 836 053	6 874 150	6 961 430	7 049 465
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	4 226 648	4 254 302	4 269 781	4 292 434	4 326 752	4 594 547	4 916 241	5 066 696	5 208 698	5 231 452	5 231 452	5 231 452
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 508 366	4 581 366	4 593 767	4 612 662	4 798 653	4 930 414	4 930 817	4 930 817	4 930 817	4 930 817	4 930 817	4 930 817
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	8 755 014	8 835 668	8 863 548	8 905 996	9 125 605	9 524 961	9 847 058	9 997 513	10 139 515	10 162 269	10 162 269	10 162 269
13. Выбранансовые обязательства и гарантин, выданные КО	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367	182 367
14. Избыток (недостаток) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-3 418 891	-3 519 500	-2 914 223	-2 646 631	-2 862 248	-2 934 974	-3 233 825	-3 360 337	-3 485 859	-3 383 206	-3 295 171	-3 295 171
15. Коэф-т избыточка (недостатка) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-39,14	-39,83	-32,88	-29,72	-31,37	-30,81	-32,84	-33,61	-34,15	-33,29	-32,43	-32,43

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.10.2021

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 339 027	1 339 027	1 339 027	1 339 027	1 339 027	1 339 027	1 339 027	1 339 027	1 339 027	1 339 027	1 339 027	1 339 027
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амortизированной стоимости	0	73 296	73 296	73 296	219 792	283 999	283 999	283 999	283 999	283 999	283 999	283 999
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	959 334	959 334	959 334	959 334	959 334	959 334	959 334	959 334	959 334	959 334	959 334	959 334
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	2 207	2 207	2 207	2 207	81 138	81 138	81 138	81 138	81 138	81 138	81 138	81 138
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	2 300 568	2 373 864	2 373 864	2 373 864	2 599 291	2 663 498						
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	2 515 605	2 515 605	2 515 605	2 554 228	2 558 928	2 598 459	2 619 501	2 631 171	2 647 642	2 647 642	2 647 642	2 647 642
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	7 276	7 276	7 276	7 276	7 276	7 276	7 276	7 276	7 276	7 276	7 276	7 276
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2 522 881	2 522 881	2 522 881	2 561 504	2 566 204	2 605 735	2 626 777	2 638 447	2 654 918	2 654 918	2 654 918	2 654 918
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-222 313	-149 017	-149 017	-187 640	33 087	57 763	36 721	25 051	8 580	8 580	8 580	8 580
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-8.81	-5.91	-5.91	-7.33	1.29	2.22	1.40	0.95	0.32	0.32	0.32	0.32

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.10.2021

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 427 682	1 427 682	1 427 682	1 427 682	1 427 682	1 427 682	1 427 682	1 427 682	1 427 682	1 427 682	1 427 682	1 427 682
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 476	45 476	45 476	45 476	45 476	45 476	45 476	45 476	45 476	45 476	45 476	45 476
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	15 506	15 506	15 506	15 506	15 835	15 835	15 835	15 835	15 835	15 835	15 835	15 835
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 488 664	1 488 664	1 488 664	1 488 664	1 488 993							
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	662 945	662 945	662 945	662 945	662 945	663 284	664 142	664 142	664 142	664 142	664 142	664 142
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	825 442	825 442	825 442	825 442	825 442	825 442	825 442	825 442	825 442	825 442	825 442	825 442
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1 488 387	1 488 387	1 488 387	1 488 387	1 488 387	1 488 726	1 489 584					
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	277	277	277	277	606	267	-591	-591	-591	-591	-591	-591
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	0.02	0.02	0.02	0.02	0.04	0.02	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная, по состоянию на 01.01.2021

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	3 496 220	3 496 220	3 496 220	3 496 220	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	2 977 609	2 977 609	6 138 098	6 138 982	6 892 416	6 914 738	6 928 789	6 948 941	6 968 498	7 030 266	7 109 452
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	997 009	997 009	997 009	997 020	997 353	997 353	997 353	997 353	997 353	997 520	997 520	997 520
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 162 671	8 140 280	8 140 280	11 300 780	11 304 838	12 058 272	12 080 594	12 094 645	12 114 797	12 134 521	12 196 289	12 275 475
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	7 959 839	7 959 922	7 959 922	8 144 264	8 255 363	8 607 548	8 873 744	9 087 766	9 514 775	9 550 524	9 550 524	9 550 524
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	973 170	4 474 293	4 474 293	4 871 391	4 905 119	5 685 497	5 685 508	5 685 508	5 685 508	5 685 508	5 685 508	5 685 508
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	8 933 009	12 434 215	12 434 215	13 015 655	13 160 482	14 293 045	14 559 252	14 773 274	15 200 283	15 236 032	15 236 032	15 236 032
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	99 607	99 607	99 607	99 607	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-3 869 945	-4 393 542	-4 393 542	-1 814 482	-1 955 251	-2 334 614	-2 578 499	-2 778 470	-3 185 327	-3 201 352	-3 139 584	-3 060 398
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-43.32	-35.33	-35.33	-13.94	-14.86	-16.33	-17.71	-18.81	-20.96	-21.01	-20.61	-20.09

Рубли, тыс., по состоянию на 01.01.2021

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 010 877	1 010 877	1 010 877	1 010 877	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	2 977 609	2 977 609	5 756 573	5 757 457	5 773 075	5 795 397	5 809 448	5 829 600	5 849 157	5 910 925	5 990 111
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	878 766	878 766	878 766	878 777	879 109	879 109	879 109	879 109	879 109	879 276	879 276	879 276
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 966 384	4 943 993	4 943 993	7 722 968	7 727 025	7 742 643	7 764 965	7 779 016	7 799 168	7 818 892	7 880 660	7 959 846
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	4 701 243	4 701 326	4 701 326	4 836 326	4 911 294	5 246 545	5 489 493	5 691 313	6 054 270	6 090 019	6 090 019	6 090 019
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	113 835	3 614 958	3 614 958	4 012 056	4 045 784	4 826 162	4 826 173	4 826 173	4 826 173	4 826 173	4 826 173	4 826 173
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	4 815 078	8 316 284	8 316 284	8 848 382	8 957 078	10 072 707	10 315 666	10 517 486	10 880 443	10 916 192	10 916 192	10 916 192
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	99 607	99 607	99 607	99 607	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-2 948 301	-3 471 898	-3 471 898	-1 225 021	-1 329 660	-2 429 905	-2 650 542	-2 838 311	-3 181 116	-3 197 141	-3 135 373	-3 056 187
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-61.23	-41.75	-41.75	-13.84	-14.84	-24.12	-25.69	-26.99	-29.24	-29.29	-28.72	-28.00

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.01.2021

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амortизированной стоимости	0	0	0	381 525	381 525	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	103 925	103 925	103 925	103 925	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 720 953	1 720 953	1 720 953	2 102 478	2 102 479	2 840 295						
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	2 632 190	2 632 190	2 632 190	2 681 532	2 717 663	2 731 312	2 754 198	2 765 801	2 826 193	2 826 193	2 826 193	2 826 193
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2 647 431	2 647 431	2 647 431	2 696 773	2 732 904	2 746 553	2 769 439	2 781 042	2 841 434	2 841 434	2 841 434	2 841 434
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-926 478	-926 478	-926 478	-594 295	-630 425	93 742	70 856	59 253	-1 139	-1 139	-1 139	-1 139
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-35.00	-35.00	-35.00	-22.04	-23.07	3.41	2.56	2.13	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	539 086	539 086	539 086	539 086	539 086	542 371	542 733	543 332	546 992	546 992	546 992	546 992
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1 383 180	1 383 180	1 383 180	1 383 180	1 383 180	1 386 465	1 386 827	1 387 426	1 391 086	1 391 086	1 391 086	1 391 086
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	3 835	3 835	3 835	3 835	550	188	-411	-4 071	-4 071	-4 071	-4 071	-4 071
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	0.28	0.28	0.28	0.28	0.28	0.04	0.01	-0.03	-0.29	-0.29	-0.29	-0.29

Как видно из приведенных данных, по состоянию на 01.10.2021 по всем валютам в совокупности на всех временных интервалах ГЭП отрицательный, что означает превышение обязательств над величиной имеющихся для их покрытия активов. Сложившаяся картина распределения активов и пассивов по срокам востребования и погашения не отражает реального состояния ликвидности, поскольку Банк регулярно размещает свободную ликвидность путем заключения сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «НКЦ» АО). При этом стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО значительно превышает сумму размещенных денежных средств. На 01.10.2021 сумма размещенных средств в РЕПО по всем валютам в совокупности составила 4,2 млрд. руб., а стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО составила 4,768 млрд. руб. Сумма обязательств по сделкам РЕПО в 1,14 раза превысила сумму активов, размещенных по сделкам РЕПО, что соответственно ухудшает значения показателей абсолютного и относительного ГЭПа. Однако после завершения расчетов по сделкам РЕПО сумма предоставленных денежных средств вернется на корреспондентский счет Банка и будет отражена по сроку до востребования и далее нарастающим итогом по всем срокам, а сумма обязательств по второй части сделок РЕПО обнуляется и, соответственно, на эту сумму уменьшится общая сумма обязательств по всем срокам. В результате по всем срокам образуется положительный ГЭП, что отражает реальное состояние ликвидности и свидетельствует об избытке ликвидности.

О низкой степени подверженности Банка риску ликвидности свидетельствуют значения обязательных нормативов ликвидности, которые стабильно выполняются с большим запасом. Информация о значениях обязательных нормативов ликвидности и соблюдении установленных лимитов представлена ниже в таблице.

Наименование показателя	Предельно допустимое значение норматива	Внутренний лимит	Сигнальное значение лимита	Фактическое значение показателя
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования	не ниже 15%	не ниже 20%	22%	93.96%
Запас до сигнального значения (абсолютные значения)				71.96%
Запас до лимита (абсолютные значения)				73.96%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней	не ниже 50%	не ниже 55%	60%	125.11%
Запас до сигнального значения (абсолютные значения)				65.11%
Запас до лимита (абсолютные значения)				70.11%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	не выше 120%	не выше 110%	100%	8.99%
Запас до сигнального значения (абсолютные значения)				91.01%
Запас до лимита (абсолютные значения)				101.01%

Банк обладает достаточным объёмом высоколиквидных и ликвидных активов для поддержания ликвидности. Помимо денежных средств и остатков на корреспондентских счетах для поддержания ликвидности могут быть использованы средства, размещенные на 01.10.2021 в краткосрочные (со сроком погашения до 30 дней) сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (4,136 млрд. руб.), средства, размещенные в депозиты в Банке России (0,632 млрд. руб.).

Также активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения, или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа, являются долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход (Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР) на сумму 1 005 934 тыс. руб., облигации Российской Федерации на сумму 659 856 тыс. руб.).

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого риска ликвидности и риска концентрации в составе риска ликвидности через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся устанавливаемые Советом Директоров на ежегодной основе:

- Лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности:

- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам в совокупности и по основным валютам (рубли, доллары США и евро) по временным интервалам - до востребования и на 1 день, до 30 дней, до 1 года, выше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; выше 5 лет);
- лимит показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10).

- Целевой уровень (лимит) величины риска ликвидности (требований к капиталу для покрытия риска ликвидности).

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка не реже одного раза в год в целях контроля уровня риска ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности, и в целях управления достаточностью капитала:

- внутренние нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4;
- лимит показателя общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1);
- лимит показателя Уровень концентрации фондирования за счет средств, привлеченных от физических лиц;
- лимит показателя Максимальный уровень концентрации на одном виде доходов;
- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности.

К лимитам третьего уровня относятся:

- лимиты, устанавливаемые Инвестиционным комитетом по мере необходимости:
- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимиты вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;
- лимиты на контрагентов при проведении операций обратного РЕПО, сделок СВОП, межбанковских операций – кредиты, депозиты, банкнотные сделки, безналичные конверсионные операции;
- лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами;
- общие лимиты на эмитента/контрагента, а также общие лимиты на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям;
- лимиты, устанавливаемые Кредитным комитетом по мере необходимости:
- индивидуальные лимиты кредитования и выдачи независимых банковских гарантий.

Планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуациях регламентируются Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности АО «Банк ФИНАМ», который является Модулем 1 Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «Банк ФИНАМ» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – Модуль 1 Плана ОНиВД).

Модуль 1 Плана ОНиВД определяет цели, задачи, необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения уровня ликвидности, в целях своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами.

Модулем 1 Плана ОНиВД установлены параметры внешних и внутренних событий, реализация которых указывает на угрозу кризиса или наступление кризиса финансовой устойчивости (Базовые индикаторы), которые подразделяются на индикаторы раннего предупреждения и индикаторы кризисной ситуации.

Ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг Базовых индикаторов в соответствии с распределением ответственности.

В случае реализации хотя бы одного из базовых индикаторов ответственные подразделения, в компетенции которых находятся реализованные индикаторы, в тот же рабочий день осуществляют следующие действия:

- Проводят анализ факта реализации Базового индикатора для определения причин его реализации и / или последствий его реализации для Банка. При необходимости, для участия в анализе ситуации привлекаются другие подразделения Банка.

- Информируют о реализации базового индикатора Председателя Правления. Представляют Председателю Правления заключение о причинах реализации Базового индикатора. Если при анализе ситуации установлено, что реализация базового индикатора может привести или привела к угрозе или кризису ликвидности, формирует предложения по урегулированию ситуации.

При получении информации о реализации Базового индикатора, характеризующего внутренние факторы риска, Председатель Правления принимает одно из следующих решений:

- если реализация Базового индикатора не привела к угрозе кризиса ликвидности, устанавливает для ответственного подразделения периодичность информирования о состоянии, величине и динамике базовых

индикаторов и при необходимости определяет превентивные меры по минимизации риска возникновения угрозы кризиса ликвидности;

- если реализация Базового индикатора привела к угрозе кризиса ликвидности или кризису ликвидности, в рамках своих полномочий принимает решения о применении оперативных мер по мобилизации и предотвращению оттока ликвидных активов, минимизации возможных потерь для Банка и предотвращению дальнейшего ухудшения финансовой устойчивости Банка, перечень которых установлен Модулем 1 Плана ОНиВД. Меры ранжированы по возрастанию в зависимости от обострения серьёзности ситуации: мобилизация первичных резервов ликвидности, меры по поддержанию ликвидности второй очереди, меры по поддержанию ликвидности третьей очереди. Меры будут реализовываться последовательно, а в случае необходимости – одновременно. Возможность и целесообразность применения мер определяются на основании оценки конкретной ситуации. Если ситуация требует принятия коллегиальных решений, Председатель Правления инициирует созыв коллегиального органа, к компетенции которого относится принятие решений по соответствующим вопросам. Либо по результатам всестороннего анализа сложившейся ситуации принимает решение о необходимости введения Режима чрезвычайной ситуации (далее – Режим ЧС).

Правление банка является органом чрезвычайного управления Банком в условиях угрозы кризиса или кризиса ликвидности для обсуждения и принятия решений о работе Банка в режиме ЧС.

Также Модулем 1 Плана ОНиВД предусмотрены действия подразделений и должностных лиц Банка в режиме ЧС.

6.6 Регуляторный риск

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

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

К внутренним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

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

К внешним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления регуляторным риском:

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

- автоматизация бизнес-процессов;
- регулярная внутренняя отчетность по регуляторному риску.

Регуляторный риск был признан значимым до 16.09.2021 и в течение трех кварталов 2021 года оценивался в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала. Регуляторный риск относился к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определял величину требований к капиталу на покрытие регуляторного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделялся буфер капитала, а ограничение регуляторного риска осуществлялось путем установления лимитов.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

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

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

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

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

6.7. Информация по операциям хеджирования.

В связи с тем, что отчетном периоде Банк не осуществлял в своей деятельности операции хеджирования в целях снижения (компенсации) рисков, Банк не раскрывает в настоящем документе информацию по операциям хеджирования.

7. Информация об управлении капиталом.

Подробная информация об управлении капиталом, раскрываемая Банком в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, размещена на официальном сайте Банка по адресу www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей» по адресу: <https://www.finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information/info-risk/>.

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

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

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлемого уровня достаточности капитала;
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала;
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня;
- принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

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

- методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- систему стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- информационную систему;
- систему отчётности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П).

При определении объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 646-П. Таким образом, объём имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения совокупного (агрегированного) объёма принятых Банком рисков применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска) и требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски.

Оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России (Инструкцией № 199-И, Положением № 511-П и Положением № 652-П). Величина риска ликвидности (требования к капиталу для покрытия риска ликвидности) определяется как произведение расходов Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) по сроку от 0 до 30 дней и коэффициента 12,5. Величина процентного риска (требований к капиталу для покрытия процентного риска) определяется как как произведение числителя формулы расчета показателя процентного риска, установленной Указанием № 4336-У, и коэффициента 12,5. Объём требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски определяется в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина указанного процента устанавливается Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом. Величина необходимого буфера капитала определяется как произведение требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала ($H_{1\text{дост}}$), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

Совокупный объём капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков определяется как произведение совокупного (агрегированного) объёма принятых Банком рисков и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала ($H_{1\text{дост}}$), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

- обязательные нормативы достаточности капитала ($H_{1.1}$, $H_{1.2}$, $H_{1.0}$);
- внутренний норматив достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала ($H_{1\text{дост}}$), определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к совокупному (агрегированному) объёму принятых Банком значимых и потенциальных рисков;
- результаты процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого капитала и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

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

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

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

К лимитам верхнего уровня относятся показатели склонности к риску:

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

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

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

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

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

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

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, не претерпела.

Ниже представлена информация о соблюдении обязательных нормативов достаточности капитала по состоянию на начало и конец отчетного периода.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение с учетом СПОД	
		на 01.10.2021	на 01.01.2021
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – норматив Н1.0	8.00%	31.28%	38.78%
Норматив достаточности базового капитала банка – норматив Н1.1	4.50%	29.48%	34.27%
Норматив достаточности основного капитала банка – норматив Н1.2	6.00%	29.48%	34.27%

Приведенные сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, свидетельствуют о соблюдении минимально допустимых значений нормативов достаточности капитала, надбавки к достаточности капитала, которая на отчетную дату составила 2,5%, а также об эффективности принятой в Банке политики управления капиталом и его достаточностью.

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

По решению Годового общего собрания акционеров Банка 18.05.2021 была осуществлена выплата дивидендов по результатам деятельности за 2020 год в размере 50 000 тыс. руб. (сумма дивидендов в расчете на одну размещенную обыкновенную именную акцию АО «Банк ФИНАМ» номинальной стоимостью 100,00 руб. составила 4,2372881355932 руб.).

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценивает финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости.

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.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы оценки справедливой стоимости и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в балансе после первоначального признания, устанавливаются в учетной политике Банка.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 01.10.2021 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>1 058 869</i>			1 058 869

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 01.01.2021:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>670 211</i>			670 211

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 01.10.2021 и 01.01.2021 представлена далее:

	01.10.2021				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>Ссудная задолженность</i>	-	20 320	-	20 320	x
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(438)	-	(438)	x
Чистая ссудная задолженность	-	19 882	-	19 882	5 105 379
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</i>	320	-	-	320	x
<i>Требования по прочим операциям</i>	15	-	322	337	x
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(3)	-	(238)	(241)	x
Прочие активы	332	-	84	416	196 070
<i>Средства клиентов - юридических лиц</i>	329 089	64	777 906	1 107 059	x
<i>Средства клиентов - физических лиц</i>	4 229	39 102	-	43 331	x
Средства клиентов, не являющихся КО	333 318	39 166	777 906	1 150 390	8 606 839
Прочие обязательства	4 462	2 487	177	7 126	154 602
<i>Безотзывные обязательства (овердрафты)</i>	-	1 183	-	1 183	x
Всего безотзывные обязательства	-	1 183	-	1 183	5 794 369

	01.01.2021				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>Ссудная задолженность</i>	-	26 444	-	26 444	x
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(387)	-	(387)	x
Чистая ссудная задолженность	-	26 057	-	26 057	7 098 159
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</i>	336	-	-	336	x
<i>Требования по прочим операциям</i>	15	-	14	29	x
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(4)	-	-	(4)	x
Прочие активы	347	-	14	361	73 939
<i>Средства клиентов - юридических лиц</i>	327 022	211	1 223 137	1 550 370	x
<i>Средства клиентов - физических лиц</i>	11 658	34 205	-	45 863	x
Средства клиентов, не являющихся КО	338 680	34 416	1 223 137	1 596 233	9 521 945
Прочие обязательства	15 276	1 827	1 793	18 896	140 635
<i>Безотзывные обязательства (овердрафты)</i>	-	1 010	-	1 010	x
Всего безотзывные обязательства	-	1 010	-	1 010	5 685 395

По состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,39% и 0,37%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

Условия проведения данных операций в отчетном периоде не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Пропорциональная задолженность отсутствует.

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 01.10.2021 составил 13,37% и на 01.01.2021 – 16,76%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в течение 9 месяцев 2021 года и в 2020 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	01.10.2021				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<i>Процентные доходы</i>	-	1 238	-	1 238	212 952
<i>Процентные расходы</i>	443	141	31	615	51 574
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам</i>	-	(41)	-	(41)	(170)
<i>Комиссионные доходы</i>	101 978	72	14 897	116 947	480 312
<i>Комиссионные расходы</i>	18	55	-	73	196 143
<i>Изменение резерва по прочим потерям</i>	-	-	(238)	(238)	(8 253)
<i>Прочие операционные доходы</i>	49 320	69	3 438	52 827	68 089
<i>Операционные расходы</i>	4 786	17 500	6 616	28 902	532 630

	01.10.2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<i>Процентные доходы</i>	-	1 563	-	1 563	222 681
<i>Процентные расходы</i>	1 006	163	179	1 348	80 071
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам</i>	-	351	-	351	20 990
<i>Комиссионные доходы</i>	78 833	54	7 887	86 774	359 067
<i>Комиссионные расходы</i>	6	52	-	58	158 160
<i>Изменение резерва по прочим потерям</i>	255	-	-	255	(47 461)
<i>Прочие операционные доходы</i>	41 810	22	872	42 704	61 429
<i>Операционные расходы</i>	5 260	23 599	7 765	36 624	453 852

Доля процентных доходов, полученных за 9 месяцев 2021 года от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 0,58%, в аналогичном периоде 2020 года – 0,70%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных за 9 месяцев 2021 года, составила 1,19%, в аналогичном периоде 2020 года – 1,68%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных за 9 месяцев 2021 года, составила 24,35%, в аналогичном периоде 2020 года – 24,17%.

Доля прочих операционных доходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных доходов, полученных за 9 месяцев 2021 года, составила 77,59%, в аналогичном периоде 2020 года – 69,52%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 9 месяцев 2021 года, так же, как и в течение 9 месяцев 2020 года, Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Председателя Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.

11.11.2021

