

ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 9 месяцев 2018 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Банк ФИНАМ» (далее – Отчет и Банк, соответственно) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия Банком информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У)

В состав Отчета включена существенная информация за 9 месяцев 2018 года, которая может повлиять на экономические решения пользователей отчетности Банка.

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

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

Используемые в Отчете показатели приведены на 30.09.2018 (за 9 месяцев 2018), на 30.06.2018 (за 1-ое полугодие 2018) и на 31.12.2017 (за 2017 год), если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

2. Разделы 1 и 5 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием № 4212-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

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

Таблица 1.1

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на отчетную дату 30.09.2018, тыс.руб.	Наименование показателя	номер строки	Данные на отчетную дату 30.09.2018, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 180 000	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на отчетную дату 30.09.2018, тыс.руб.	Наименование показателя	номер строки	Данные на отчетную дату 30.09.2018, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 180 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	5 153 190	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	25 363	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	15 207	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр.5.1 таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.2 таблицы)	X	15 207	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	15 207
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе	9	1 949	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (стр. 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (стр. 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), акции (доли), приобретенные (выкупленные) у	37, 41.1.2	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на отчетную дату 30.09.2018, тыс.руб.	Наименование показателя	номер строки	Данные на отчетную дату 30.09.2018, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
				акционеров (участников), подлежащие исключительно поэтапному		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая осудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 413 098	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	244 438	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	244 438	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	244 438
X	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	126 755
9.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	153 966	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	X	126 755
9.2	Прочие активы	12	668 731	X	X	X
9.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	(20 184)	X	X	X
10	Резервный фонд	27	43 930	Резервный фонд	3	43 930

4. По состоянию на 31.09.2018 Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

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

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

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

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах». Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», установленной Указанием № 4212-У, опубликован на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9-ти месяцев 2018 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

В течение 9-ти месяцев 2018 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) соблюдались Банком с большим запасом до минимально допустимых значений.

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

По состоянию на 31.09.2018 в составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал (91,98%). В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

8. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 30.09.2018 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	484 612	0%
	Ирландия	199 271	0%
	Бельгия	32 257	0%
	Соединенные штаты	2 596	0%
Банки (в т.ч. кредитные организации)	Россия	735 165	0%
	Германия	76	0%
Физические лица	Россия	140 908	0%

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 30.09.2018	данные на отчетную дату 30.06.2018	данные на отчетную дату 30.09.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	993 721	1 029 321	79 498
2	при применении стандартизированного подхода	993 721	1 029 321	79 498
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	579 919	562 197	46 393
5	при применении стандартизированного подхода	579 919	562 197	46 393
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	16 372	17 888	1 310
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 30.09.2018	данные на отчетную дату 30.06.2018	данные на отчетную дату 30.09.2018
1	2	3	4	5
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	399 168	394 782	31 933
17	при применении стандартизированного подхода	399 168	394 782	31 933
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 402 400	1 402 400	112 192
20	при применении базового индикативного подхода	1 402 400	1 402 400	112 192
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	4873	285	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1+ 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 396 453	3 406 874	271 326

По сравнению с данными на 30.06.2018 существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела, не произошло.

Общий объем требований к капиталу (строка 25, графы 3,4 Таблицы 2.1) за третий квартал 2018 года снизился на 10 421 тыс. руб. или 0,31%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 25, графа 5 Таблицы 2.1) снизился на 1 224 тыс. руб. или 0,45%. Остальные показатели, представленные в таблице 2.1 также изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 30.06.2018 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 30.06.2018, составляет менее 5% в общем объеме требований к капиталу или в минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(строка 25, графа 3, графа 5 Таблицы 2.1). Таким образом, изменения данных, представленных в таблице 2.1 не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

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

Банк по состоянию на 30.09.2018 обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	33 062	0	6 885 624	886 229
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	21 469	0
2.1	кредитных организаций	0	0	275	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	21 194	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	33 062	0	886 229	886 229
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	33 062	0	886 229	886 229
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	33 062	0	886 229	886 229

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	129 075	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 035 085	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	261 062	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	141 962	0
8	Основные средства	0	0	24 126	0
9	Прочие активы	0	0	1 386 613	0

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, в отчетном периоде отсутствовали.

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

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела по сравнению с данными на 30.06.2018 по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» (увеличение на 417 706 тыс. руб. или 11,55%) обусловлены ростом объема операций обратного РЕПО, осуществляемых Банком с центральным контрагентом НКО "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество).

Остальные показатели, представленные в таблице 3.3 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 30.06.2018 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 30.06.2018, составляет менее 5% от общей суммы активов, отраженных в строке 1 таблицы 3.3. Таким образом, указанные изменения данных, представленных в таблице 3.3 не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 30.09.2018	Данные на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	76	616
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	32 150	28 233
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	32 150	28 233
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	878 623	801 457
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	878 623	801 457
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	225 065	450 470
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	196 850	422 499
4.3	физических лиц - нерезидентов	28 215	27 971

За 9 месяцев 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) уменьшились на 225 405 тыс. руб. или 50,04%;

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) уменьшились на 225 649 тыс. руб. или 53,41%.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов по состоянию на 31.12.2017 составляла 9,36%, по состоянию на 30.09.2018 составляет 4,37%. В общей сумме активов доля операций с нерезидентами по состоянию на 31.12.2017 составляла 13%, по состоянию на 30.09.2018 составляет 13,36%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2017 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2017, составляет менее 5% от общей суммы активов или пассивов нерезидентов. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Раздел IV. Кредитный риск

1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями,

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

2. В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 30.09.2018.

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	46 752	27.95	13 065	0.43	200	-27.52	-12 865
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	30 070	18	5 529	0.24	71	-18.15	-5 458
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся	0	0.00	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	40 622	50	20 311	1	406	-49	-19 905

Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 по сравнению с данными на 30.06.2018 (уменьшение до нуля или на 100%) по строкам 1 «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:», 1.1 «ссуды» и 4 «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:» обусловлены погашением заемщиками вышеуказанных требований.

Остальные показатели, представленные в таблице 4.1.2, изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.03.2018, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

3. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.8 «Изменения величины требований

(обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

1. Банк не применяет подход на основе ПБР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом VI. Риск секьюритизации Приложения к Указанию № 4482-У, в настоящем Отчете не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчётном периоде соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной и полугодовой основе, соответственно в настоящем Отчете не раскрывается.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 30.09.2018, составляет 112 192 тыс. руб.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 30.06.2018 составляет 1 402 400 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 30.09.2018.

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

	Временной интервал				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
+ 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	80 955	-11 735	-8 983	-4 089	56 148
Доллары США	1 003	555	-458	-325	775
Евро	-31	-129	-33	-21	-214
Прочие валюты	0	0	0	0	0

	Временной интервал				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
Совокупно по всем валютам	81 926	-11 308	-9 474	-4 435	56 709
- 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	-80 955	11 735	8 983	4 089	-56 148
Доллары США	-1 003	-555	458	325	-775
Евро	31	129	33	21	214
Прочие валюты	0	0	0	0	0
Совокупно по всем валютам	-81 926	11 308	9 474	4 435	-56 709

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно в настоящем Отчете не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка. При расчете обязательных нормативов Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 180-И, и о расчете показателя финансового рычага приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» и Разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (далее – форма 0409813). Разделы 1 и 2 формы 0409813, установленной Указанием № 4212-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

В течение 3-го квартала 2018 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы с большим запасом.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за 3-й квартал 2018 года не произошло. Размер показателя финансового рычага уменьшился на 0,5 процентных пункта (с 21,7% до 21,2%) или 2,1%, компоненты показателя финансового рычага изменились незначительно – в пределах 10% по сравнению с данными на 30.06.2018. Таким образом, указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) (строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813) составляет – «- 6 287» тыс. руб. или – «- 0,09%» от суммы активов отраженной в строке 8 подраздела 2.1 формы 0409813. Таким образом, указанные расхождения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах расхождений Банком не раскрывается.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания

№ 4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно в настоящем Отчете не раскрывается.

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

09.11.2018

