



finambank.ru
infobank@corp.finam.ru

127006 г. Москва
Настасьинский переулок, д. 7, стр. 2

Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

ИНФОРМАЦИЯ

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

Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

за 1-й квартал 2021 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Банк ФИНАМ» (далее – Информация о рисках 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 Информации о рисках включена существенная информация за 1-й квартал 2021 года, которая может повлиять на экономические решения пользователей отчетности Банка.

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

В Информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 31.03.2021 (за 1-й квартал 2021) и на 31.12.2020 (за 2020 год), если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы в данной Информации о рисках 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 № 4927-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2021 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 № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 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 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 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
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 180 000

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	8 557 402	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
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	115 441	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	48 456	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	48 456
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 825	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 439 400	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	674 202	X	X	X
8.1	Отнесенная в базовый капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	535 915	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	562 161
X	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе:	46	71 604
8.2	Отнесенная в дополнительный капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года	X	69 068	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	71 604
8.2.1	в том числе корректировки МСФО 9	X	(2 877)	X	X	X
8.2.2	в том числе корректировки доходов и расходов	X	341	X	X	X
9	Резервный фонд	27	59 377	Резервный фонд	3	59 377

4. По состоянию на 31.03.2021 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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-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 № 4927-У, опубликован на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2021 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

В течение 1-го квартала 2021 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 31.03.2021 в составе источников собственных средств (капитала) Банка 96,08% составляет основной капитал. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

8. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 31.03.2021 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	11 831	0%
	Ирландия	252 272	0%
	Люксембург	80 095	0.50%
	Бельгия	631	0%
	Соединенные штаты	6	0%
	Кипр	39 448	0%
	Великобритания	4	0%
Банки (в т.ч. кредитные организации)	Россия	2 128 682	0%
	Германия	4	0%
Физические лица	Россия	272 202	0%

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

1.1 Информация об основных показателях деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - раздел 1 формы 0409813), которая опубликована на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2021 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

Указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 показатели рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией № 199-И, а именно:

Норматив мгновенной ликвидности Н2 – отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

Норматив текущей ликвидности Н3 – отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 – отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 – максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 – отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.

Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 – отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 – отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка.

За отчетный период произошли следующие существенные изменения значений основных показателей деятельности Банка:

Наблюдается увеличение базового и основного капитала на 13,14%. Изменения связаны с получением аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год, в связи с чем сумма прибыли за 2020 год перемещена из состава источников Дополнительного капитала в состав источников Базового капитала (в строку 2 «Нераспределенная прибыль (убыток)» и подстроку 2.1 «прошлых лет» согласно данным формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала»).

Норматив текущей ликвидности Н3 увеличился до 129,819% (на 10,175 процентных пункта) в связи с опережающим снижением обязательств по счетам до востребования и до 30 дней, над снижением ликвидных активов. Минимально допустимое значение норматива Н3 – не ниже 50%, соответственно фактическое значение норматива Н3 на 01.04.2021 превышает минимально допустимое значение более чем в 2,6 раза.

Наблюдается увеличение показателя «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7» до 34,276% (на 14,1 процентных пунктов) в основном в связи с ростом вложений в долговые ценные бумаги.

Информация о существенных изменениях значений показателей «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага» и норматива финансового рычага (строки 13-14а раздела 1 формы 0409813) раскрыта в разделе XI настоящей Информации о рисках.

Остальные показатели, представленные в разделе 1 формы 0409813 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2020. Таким образом, указанные изменения данных, представленных в разделе 1 формы 0409813 не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

1.2 В таблице 2.1 представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

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 31.03.2021	данные на предыдущую отчетную дату 31.12.2020	данные на отчетную дату 31.03.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 246 732	2 345 173	179 739
2	при применении стандартизированного подхода	2 246 732	2 345 173	179 739
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	538 442	583 476	43 075
7	при применении стандартизированного подхода	538 442	583 476	43 075
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 31.03.2021	данные на предыдущую отчетную дату 31.12.2020	данные на отчетную дату 31.03.2021
1	2	3	4	5
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	800 950	355 724	64 076
21	при применении стандартизированного подхода	800 950	355 724	64 076
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	1 236 713	1 236 713	98 937
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	4 822 836	4 521 085	385 827

Информация о существенных изменениях данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

Общий объем требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) за первый квартал 2021 года увеличился на 301 751 тыс. руб. или 6,67% в основном за счет увеличения рыночного риска (строка 20, графы 3,4 Таблицы 2.1), в том числе при применении стандартизированного подхода (строка 21, графы 3,4 Таблицы 2.1) на 445 226 тыс. руб. или 125,16%, в связи с приобретением ценных бумаг и переоценкой долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

Изменение величины рыночного риска и, соответственно общего объема требований к капиталу повлекло изменения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рыночного риска (строка 20 и 21, графы 5 Таблицы 2.1), увеличился на 35 618 тыс. руб. или 125,16%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1), увеличился на 24 140 тыс. руб. или 6,67%.

Остальные показатели, представленные в таблице 2.1 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2020, указанные изменения данных 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

1.3 Банк по состоянию на 31.03.2021 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

		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	32 430	0	11 128 794	779 086	11 161 224
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	32 430	0	779 086	779 086	811 516
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	32 430	0	779 086	779 086	811 516
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 430	0	779 086	779 086	811 516
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 405 713	0	2 405 713
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 648 761	0	3 648 761
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	26 283	0	26 283
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	221 918	0	221 918
8	Основные средства	0	0	110 207	0	110 207
9	Прочие активы	0	0	3 936 827	0	3 936 827

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 31.12.2021 отмечаются по следующим строкам:

- по строке 3 «долговые ценные бумаги, всего, в том числе:» и соответственно по строкам 3.2 «юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:», 3.2.1 «имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности» (увеличение на 73 215 тыс. руб. или 10,37% обусловлено приобретением ценных бумаг и переоценкой долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте);

- по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (увеличение на 658 154 тыс. руб. или 37,66%), в основном связано с перераспределением средств, размещенных на депозите в Банке России и в сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «НКЦ» АО), на корреспондентские счета в кредитных организациях;

- по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» (снижение на 626 811 тыс. руб. или 14,66%), в основном связано с уменьшением средств, размещенных в сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом;

- по строке 9 «Прочие активы» (снижение на 625 350 тыс. руб. или 13,71%), в основном связано с уменьшением средств, размещенных на депозите в Банке России.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.3 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2020 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2020, 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.

1.4 В Таблице 3.4 представлена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 31.03.2021	Данные на 31.12.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4	59
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	12	72
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	12	72

Номер	Наименование показателя	Данные на 31.03.2021	Данные на 31.12.2020
1	2	3	4
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 020 855	617 147
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 020 855	617 147
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	679 933	602 244
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	596 503	545 350
4.3	физических лиц - нерезидентов	83 430	56 894

За 1 квартал 2021 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

- долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего (строка 3 Таблицы 3.4), в том числе, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности (строка 3.1 Таблицы 3.4) увеличились на 403 707 тыс. руб. или 65,42% в связи с приобретением ценных бумаг и переоценкой долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте в результате изменения курсов валют.

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) увеличились на 77 689 тыс. руб. или 12,90%;

- средства физических лиц - нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) увеличились на 26 536 тыс. руб. или 46,64%.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объёмах. Так доля средств нерезидентов в общем объёме средств клиентов по состоянию на 31.12.2020 составляла 7,14%, по состоянию на 31.03.2021 составляет 7,95%. В общей сумме активов доля операций с нерезидентами по состоянию на 31.12.2020 составляла 8,84%, по состоянию на 31.03.2021 составляет 9,59%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2020 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2020, 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

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в разделе VI настоящей Информации о рисках, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в разделе V настоящей Информации о рисках.

2.1 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.

2.2 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 31.03.2021.

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:	39 847	50.00	19 923	1.00	398	-49.00	-19 525
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	21 355	37.14	7 932	13.35	2 851	-23.79	-5 081
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 344	38.09	8 510	0.73	164	-37.36	-8 346

Банком не раскрываются строки 4, 4.1, 5-8 таблицы 4.1.2 в связи с отсутствием информации, подлежащей раскрытию в указанных строках.

За 1 квартал 2021 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела:

- появились требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 1 Таблицы 4.1.2 по всем графам таблицы). Указанные требования относятся к контрагенту – нерезиденту, который попал в категорию контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в связи с отсутствием возможности осуществить очередную выездную проверку местонахождения контрагента по причине ограничений, введенных странами Европейского Союза, в связи с эпидемией коронавируса.

Остальные показатели, представленные в таблице 4.1.2, изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2020, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Информация, предусмотренная главами 3 Методы снижения кредитного риска и 4 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом Указания № 4482-У подлежит раскрытию на ежегодной и полугодовой основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

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, предусмотренная главой 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов Указания № 4482-У.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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».

Другая информация, предусмотренная разделом V. Кредитный риск контрагента Указания № 4482-У подлежит раскрытию на ежегодной и полугодовой основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом VI. Риск секьюритизации Приложения к Указанию № 4482-У, в настоящей Информации о рисках 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 настоящей Информации о рисках 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 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П).

Размер операционного риска Банка по состоянию на 31.03.2021, составляет 98 937 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска соответствии с требованиями Инструкции № 199-И определяется как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с базовым индикативным подходом.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 31.03.2021 составляет 1 236 713 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 31.03.2021.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в

разреze видов валют осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием № 4927-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	76 522	-1 884	-4 299	-2 438	67 901
Доллары США	1 558	4 159	-138	16	5 594
Евро	0	0	0	0	0
Прочие валюты	107	0	0	0	107
Совокупно по всем валютам	78 186	2 275	-4 437	-2 423	73 602
- 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	-76 522	1 884	4 299	2 438	-67 901
Доллары США	-1 558	-4 159	138	-16	-5 594
Евро	0	0	0	0	0
Прочие валюты	-107	0	0	0	-107
Совокупно по всем валютам	-78 186	-2 275	4 437	2 423	-73 602

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно значимым Банкам, соответственно, не раскрывает информацию, предусмотренную главой 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» и главой 15 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)» Указания № 4482-У.

Другая информация, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага.

Сведения о расчете показателя финансового рычага приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в строках 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)». Разделы 1 и 2 формы 0409813, установленной Указанием № 4927-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

Размер показателя финансового рычага (строка 14 раздела 1 и строка 22 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) за 1-й квартал 2021 года увеличился на 3,1 процентных пункта (с 13,64% до 16,74%) или 22,73%. Ниже описаны изменения компонентов показателя финансового рычага, в связи с изменением которых увеличился размер показателя финансового рычага:

- Основной капитал (строка 20 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813) увеличился на 203 617 тыс. руб. или 13,14%, за счет роста Базового капитала в связи с включением в состав источников Базового капитала прибыли за 2020 год, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

- Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813) уменьшилась на 888 758 тыс. рублей или 7,8%, в основном в связи со снижением требований по операциям кредитования ценными бумагами (строка 16 подраздела 2.2 формы 0409813) на 953 262 тыс. рублей или 23,3%, за счет снижения объема средств, размещенных в сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом.

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 «-48 371» тыс. руб. или «-0,46%» от суммы активов, отраженной в строке 8 подраздела 2.1 формы 0409813, что не превышает критерий существенности изменений, 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 настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.

11.05.2021

