



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-ое полугодие 2019 года

ВВЕДЕНИЕ

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

В состав Отчета включена существенная информация за 1-ое полугодие 2019 года, которая может повлиять на экономические решения пользователей отчетности Банка.

В Отчете Банком используется нумерация, 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 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 Отчете показатели приведены на 30.06.2019 (за 1-ое полугодие 2019), на 31.03.2019 (за 1-ый квартал 2019) и на 31.12.2018 (за 2018 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 № 4927-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года по адресу <https://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 (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 30.06.2019 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)

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		5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 180 000	X	X	X	

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.
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	1 180 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	4 277 264	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	28 528	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 635	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	<u>8</u>	0
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	<u>9</u>	18 635
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	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.
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	5 595 972	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	590 143	X	X	X
8.1	Отнесенная в базовый капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	408 889	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	408 889
X	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе:	46	(1 893)
8.2	Отнесенная в дополнительный капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года	X	0
8.5	Нераспределенная прибыль(убыток) отчетного года, отнесенная в базовый капитал	X	5 995	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	(1 893)
8.4	Нераспределенная прибыль (финансовый результат при переходе на МСФО-9)	X	163 517	X	X	X
9	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесенная в базовый капитал прошлых лет	X	11 742	X	X	X
10	Резервный фонд	27	53 203	Резервный фонд	3	53 203

4. По состоянию на 30.06.2019 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 № 4927-У, опубликован на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года по адресу <https://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu>.

В течение первого полугодия 2019 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком соблюдались с большим запасом до минимальных значений.

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

По состоянию на 30.06.2019 в составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал (100,00%). 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 30.06.2019 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	требованиях к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	263 549	0%
	Ирландия	302 940	0%
	Люксембург	65 932	0%
	Бельгия	31 144	0%
	Соединенные штаты	2 476	0%
	Кипр	32	0%
Банки (в т.ч. кредитные организации)	Россия	1 248 348	0%
Физические лица	Россия	171 249	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 первое полугодие 2019 года по адресу <https://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu>.

Указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 показатели рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией № 180-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 совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 – отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам 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.

Отмечается увеличение Базового капитала и Основного капитала на 171 450 тыс. руб. или 11,82% за счет включения в состав Базового капитала показателя «Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией».

Также наблюдается увеличение показателя «Активы, взвешенные по уровню риска» на 661 428 тыс. рублей или 22,78% в основном за счет увеличения кредитного риска. Причины роста кредитного риска раскрыты ниже в настоящем разделе в пояснениях к таблице 2.1.

Увеличение показателя «Активы, взвешенные по уровню риска» при одновременном незначительном уменьшении показателей «Собственные средства (капитал)» (на 1,53%) и «Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков»

(на 1,73%) привело к снижению показателей «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0» до 45,48% (на 11,23 процентных пункта или 19,81%) и «Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков» до 47,64% (на 11,26 процентных пункта или 19,12%). При этом «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0» в 5,6 раза превышает минимальное значение, установленное Банком России - не ниже 8%.

Снижение показателей «Норматив мгновенной ликвидности Н2» до 185,97% (на 21,09 процентных пунктов или 10,18%) и «Норматив мгновенной ликвидности Н3» до 190,62% (на 24,93 процентных пунктов или 11,56%) в основном связано с увеличением обязательств со сроком погашения до востребования и до 30 дней.

Снижение показателя «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7» до 34,24% (на 18,12 процентных пунктов или 34,6%) в основном связано с уменьшением совокупной величины крупных кредитных рисков при одновременном незначительном уменьшении Собственных средств (капитала).

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.

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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 501 486	387 569	120 119
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 501 486	387 569	120 119
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	565 954	574 284	45 276
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	565 954	574 284	45 276
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	565 954	574 284	45 276
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
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	18 229	18 419	1 458
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
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,	0	0	0
17	в том числе: 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,	216 645	513 470	17 332
21	в том числе: при применении стандартизированного подхода	216 645	513 470	17 332
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	0	0	0
24	Операционный риск	1 262 963	1 402 400	101 037
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	7708	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 565 276	2 903 850	285 222

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 второй квартал 2019 года увеличился на 661 425 тыс. руб. или 22,78% за счет увеличения кредитного риска, при одновременном снижении рыночного риска и незначительном снижении операционного риска.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) увеличился на 1 113 917 тыс. руб. или 287,41%, в основном за счет включения в расчет кредитного риска отдельных долговых ценных бумаг, по которым в отчетном периоде принято решение об отсутствии намерения их реализации в краткосрочной перспективе, а также за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах.

Рыночный риск снизился на 296 826 тыс. руб., или 57,81%, в связи с исключением отдельных

долговых ценных бумаг, по которым в отчетном периоде принято решение об отсутствии намерения их реализации в краткосрочной перспективе, и отражением их в составе кредитного риска, а также за счет продажи отдельных долговых ценных бумаг;

Вышеуказанные изменения величины кредитного, рыночного рисков и, соответственно общего объема требований к капиталу повлекли изменения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1) увеличился на 52 914 тыс. руб. или 22,78%. Минимальный объем капитала для покрытия кредитного риска увеличился на 89 113 тыс. руб. или 287,41%. Минимальный объем капитала для покрытия рыночного риска снизился на 23 746 тыс. руб. или 57,81%.

Остальные показатели, представленные в таблице 2.1 изменились незначительно, в пределах 10%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный 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 30.06.2019 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:	32 348	0	5 853 465	771 459
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 734	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	20 734	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	32 348	0	771 459	771 459
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

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	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	32 348	0	771 459	771 459
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 348	0	771 459	771 459
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	388 517	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 633 519	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	169 099	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	294 003	0
8	Основные средства	0	0	29 130	0
9	Прочие активы	0	0	547 004	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 31.03.2019 отмечаются по следующим строкам:

- по строке 7 «Ссуды, предоставленные физическим лицам» (рост на 29 489 тыс. руб. или 11,15%)

- по строке 9 «Прочие активы» (снижение на 103 943 тыс. руб. или 15,97%).

Остальные показатели, представленные в таблице 3.3 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.03.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.03.2019, составляет менее 5% от общей суммы

активов, отраженных в строке 1 таблицы 3.3. Таким образом, 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 отчетную дату 30.06.2019	Данные на начало отчетного года 31.12.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	3 660
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	30 917	34 052
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	30 917	34 052
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	555 395	857 429
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	555 395	857 429
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	130 340	397 383
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	102 912	363 302
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 428	34 081

За первое полугодие 2019 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) уменьшились на 302 034 тыс. руб. или 35,23% за счет реализации ценных бумаг;

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) уменьшились на 267 043 тыс. руб. или 67,20%;

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) уменьшились на 260 390 тыс. руб. или 71,67%;

- средства физических лиц – нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) уменьшились на 6 653 тыс. руб. или 19,52%.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля

средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов по состоянию на 31.03.2019 составляла 8,04%, по состоянию на 30.06.2019 составляет 3,05%. В общей сумме активов доля операций с нерезидентами по состоянию на 31.03.2018 составляла 13,45%, по состоянию на 30.06.2019 составляет 9,47%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.03.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.03.2019, составляет менее 5% от общей суммы активов 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 настоящего Отчета, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в разделе V настоящего Отчета.

2.1. Банк раскрывает информацию об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 30.06.2019 в таблице 4.1.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
					(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	4	6	7	8
1	Кредиты	547 508	284 157	554 762	276 903
2	Долговые ценные бумаги	0	596 109	0	596 109
3	Внебалансовые позиции	0	21 044	210	20 834
4	Итого	547 508	901 310	554 972	893 846

Банк не применяет ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрываются графы 3 и 5 таблицы 4.1.

2.2. 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.

2.3. 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 30.06.2019.

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	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	37 789	37.98	14 354	3.97	1 501	-34.01	-12 853
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	34 383	21.00	7 220	1.11	380	-19.89	-6 840
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	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
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

За 2 квартал 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

- в части суммы требований по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 3), которые увеличились на 10 929 тыс. руб. или 40,69%, а также в части суммы резервов на возможные потери, определенной в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 5), которые увеличились на 3 727 тыс. руб. или 35,07%;

- в части суммы требований по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (строка 3 Таблицы 4.1.2, графа 3), которые увеличились на 7 658 тыс. руб. или 28,65%, а также в части суммы резервов на возможные потери, определенной в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (строка 3 Таблицы 4.1.2, графа 5), которые увеличились на 1 608 тыс. руб. или 28,64%.

2.4. В Таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 30.06.2019.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	683 016
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	599
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	20 434
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	39 878
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	75 795
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	547 508

В своей деятельности Банк уделяет большое внимание работе с просроченной задолженностью и осуществлению мер, направленных на снижение доли просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка. В результате проведенной Банком работы, за счет частичного погашения просроченной задолженности на сумму 20 433 тыс. руб., уступки прав требования к заемщикам (цессии) на сумму 75 795 тыс. руб., списания с баланса за счет сформированных резервов на сумму 39 878 тыс. руб., в течение первого полугодия 2019 года балансовая стоимость просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшилась на 135 508 тыс. руб. или на 19.84%.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

3.1. Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 30.06.2019 в таблице 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	
			всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5
1	Кредиты	276 903	0	0
2	Долговые ценные бумаги	596 109	0	0
3	Всего, из них:	873 012	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0

В первом полугодии 2019 года Банк не применял в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ, в связи с чем Банком не раскрываются графы 6 - 9 таблицы 4.3.

По сравнению с данными на 31.12.2018 существенные изменения данных, представленных в таблице 4.3, произошли в части долговых ценных бумаг (строка 2 Таблицы 4.3, графа 3), которые увеличились на 457 950 тыс. руб. или 331,47%. Указанные изменения произошли в связи вступлением в силу в отчетном периоде новой редакции «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П, в соответствии с которым ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с 01.01.2019 являются элементами расчетной базы резерва в соответствии с п. 2.1 Положения.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции № 180-И.

4.1. Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 30.06.2019 в таблице 4.4.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	168 104	0	168 104	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	776 540	0	740 312	0	690 890	46
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	178	0	147	0	55	0
6	Юридические лица	662 181	0	453 434	0	490 844	33
7	Розничные заемщики (контрагенты)	461 152	29 374	142 317	29 164	190 441	13
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	104 660	0	85 995	0	81 944	5
9	Требования (обязательства), обеспеченные	17 107	0	17 107	0	17 107	1

	коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0		0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	375 514	0	375 514	0	30 204	2
14	Всего	2 565 436	29 374	1 982 931	29 164	1 501 485	100

За первое полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела:

- стоимость кредитных требований к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.4 графа 3 и графа 5) уменьшилась на 313 272 тыс. руб. или 65,08% в основном за счет перераспределения средств, размещенных в Банке России (в том числе в депозит), в средства, размещенные по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «НКЦ» АО);

- увеличилась стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития), при этом балансовая стоимость без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 3) увеличилась на 310 746 тыс. руб. или 66,71%, балансовая стоимость с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 5) увеличилась на 310 775 тыс. руб. или 72,35% и требования к кредитным организациям (кроме банков развития), взвешенные по уровню риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 7), увеличилась на 298 120 тыс. руб. или 75,90%, в основном за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах;

- увеличилась балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 3) на 211 838 тыс. руб. или 47,04% и балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 5) на 300 410 тыс. руб. или 196,31% и требования к юридическим лицам, взвешенные по уровню риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 7), увеличились на 329 637 тыс. руб. или 204,48%, в основном за счет отражения в таблице стоимости отдельных ценных бумаг, по которым в отчетном периоде принято решение об отсутствии намерения об их реализации в краткосрочной перспективе, соответственно, указанные бумаги не принимаются в расчет рыночного риска, а включены в отчетном периоде в расчет кредитного риска;

- уменьшилась балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 3) на 86 832 тыс. руб. или 15,85%, балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 5) на 45 137 тыс. руб. или 24,08% и требования к розничным заемщикам (контрагентам), взвешенные по уровню риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 7), уменьшились на 55 337 тыс. руб. или 22,51%, в основном за счет погашения ранее выданных кредитов и завершения сроков действия выданных банковских гарантий;

- увеличилась стоимость требований, обеспеченных жилой недвижимостью, при этом балансовая стоимость без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 8 таблицы 4.4 графа 3) увеличилась на 32 247 тыс. руб. или 44,53%, балансовая стоимость с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 8 таблицы 4.4 графа 5) увеличилась

на 14 214 тыс. руб. или 19,80% и требования, обеспеченные жилой недвижимостью, взвешенные по уровню риска (строка 8 таблицы 4.4 графа 7), увеличились на 23 597 тыс. руб. или 40,44%, за счет развития Банком в первом полугодии 2019 года программ ипотечного кредитования физических лиц и, соответственно, увеличения кредитных требований, обеспеченных жилой недвижимостью;

Остальные показатели, представленные в таблице 4.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2018 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2018, составляет менее 5% от общей суммы кредитных требований. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

4.2. Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 30.06.2019 в таблице 4.5.

Номер		Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего
				из них с коэффициентом риска:																	
				0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
7	Розничные заёмщики (контрагенты)	0	8 330	0	0	0	0	131 607	186	0	197	0	138	37	0	10 664	0	0	20 322	171 481	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	21 397	984	26 822	0	0	0	0	0	36 792	0	0	0	0	0	0	0	85 995	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	17 107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 107	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Прочие	348 248	0	0	0	0	0	27 266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	375 514	
14	Всего	516 352	70 223	21 397	984	26 822	0	983 444	312 396	0	197	49 119	138	37	0	10 664	0	0	20 322	2 012 095	

За первое полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.5 (графа 3) уменьшилась на 313 272 тыс. руб. или 65,08% в основном за счет перераспределения средств, размещенных в Банке России (в том числе в депозит), в средства, размещенные по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «НКЦ» АО);

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 4.5 (графа 9) увеличилась на 294 956 тыс. руб. или 76,9% в основном за счет поступления средств на расчетные счета клиентов-юридических лиц и их размещения на корсчетах в других банках;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 110% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 4.5 графа 10) увеличилась на 312 210 тыс. руб., за счет отражения в таблице стоимости отдельных ценных бумаг, по которым в отчетном периоде принято решение об отсутствии намерения об их реализации в краткосрочной перспективе, соответственно, указанные бумаги не принимаются в расчет рыночного риска, а включены в отчетном периоде в величину кредитного риска;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к розничным заемщикам (контрагентам) (строка 7 таблицы 4.5 графа 9) уменьшилась на 108 713 тыс. руб. или 45,24% в основном за счет завершения сроков действия выданных банковских гарантий и погашения ссудной задолженности;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100%, обеспеченных коммерческой недвижимостью, уменьшилась на 23 193 тыс. руб. или на 57,55% в основном в связи с погашением ссудной задолженности;

Остальные показатели, представленные в таблице 4.5 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2018 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2018, составляет менее 5% от общей суммы кредитных требований. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

В настоящем разделе Банком раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

6.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (за исключением кредитного риска центрального контрагента), по состоянию на 30.06.2019 представлена в таблице 5.1.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	7	8
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	529	529
6	Итого	X	529

Банк применяет упрощенный стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Банк не раскрывает строки 1, 2, 4, 5 и графы 3 - 6 таблицы 5.1, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.1 у Банка отсутствует.

За первое полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 5.1 настоящего раздела:

Величина, подверженная риску (графа 7 строки 3 таблицы 5.1) и величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска (графа 8 строки 3 таблицы 5.1) уменьшились на 10 975 тыс. руб. или 95,4% по причине снижения объемов сделок обратного РЕПО с розничными заёмщиками.

6.2. Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.2 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

6.3. Информация о величине подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (за исключением кредитного риска центрального контрагента), по состоянию на 30.06.2019 представлена в таблице 5.3.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента	
		из них с коэффициентом риска:	всего
		100%	
1	2	6	10
7	Розничные заемщики (контрагенты)	529	529
9	Итого	529	529

Банк не раскрывает строки 1 - 6, 8 и графы 3 – 5 и 7 - 9 таблицы 5.3, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.3 у Банка отсутствует.

За первое полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 5.3 настоящего раздела:

Величина, подверженная кредитному риску контрагента по розничным заемщикам (графа 6 строки 7 таблицы 5.3) уменьшилась на 10 975 тыс. руб. или 95,4% по причине снижения объемов сделок обратного РЕПО с розничными заемщиками.

6.4. Банк не применяет подход на основе ПВР 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 обязательных к раскрытию таблиц 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», 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».

6.5. Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.5 не раскрывается, поскольку в отчетном периоде Банк не использовал полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента.

6.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

6.7. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 30.06.2019 представлена в таблице 5.8.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	570 843
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего в том числе:	3 787 184	189 359
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 787 184	189 359
8	Необословленное индивидуальное клиринговое обеспечение	21 308	1 065
9	Гарантийный фонд	30 000	375 000

Банк не раскрывает строки 3, 4, 6, 7, 10 - 20, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам таблицы 5.8 у Банка отсутствует.

Показатели, представленные в таблице 5.8 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.03.2018 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.03.2018, составляет менее 5% от общей суммы кредитного риска центрального контрагента. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

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 отчетном периоде соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Банк раскрывает информацию об величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 30.06.2019 в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	216 645
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	неприменимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	216 645

По сравнению с данными на 31.12.2018 общая величина рыночного риска уменьшилась на 191 428 тыс. руб. или 46,91%, за счет исключения из расчета рыночного риска отдельных ценных бумаг, по которым в отчетном периоде принято решение об отсутствии намерения об их реализации в краткосрочной перспективе, соответственно, указанные бумаги не принимаются в расчет рыночного риска, а включены в отчетном периоде в величину кредитного риска, а также за счет продажи отдельных долговых ценных бумаг.

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 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П).

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 30.06.2019, составляет 101 037 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 № 652-П.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 30.06.2019 составляет 1 262 963 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 30.06.2019.

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 № 4927-У.

	Временной интервал				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
+ 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	66 804	-3 945	-5 078	-2 620	55 161
Доллары США	2 584	-723	-557	-206	1 098
Евро	701	-115	-107	-29	449
Прочие валюты	10	0	0	0	10
Совокупно по всем валютам	70 099	-4 644	-5 742	-2 855	56 857
- 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	-67 887	5 229	4 306	2 634	-55 720
Доллары США	-142	702	375	379	1 314
Евро	8	92	53	53	206
Прочие валюты	-29	0	0	0	-29
Совокупно по всем валютам	-68 050	6 022	4 734	3 066	-54 228

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 расчёте 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 № 4927-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года по адресу <https://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu>.

В течение 2-го квартала 2019 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы с большим запасом.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период 2019 года не произошло. Размер показателя финансового рычага за 2-ой квартал 2019 года вырос на 1,62 процентных пункта (с 25,45% до 27,06%) или 6,35%, при общем увеличении его отдельных компонентов что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Компоненты показателя финансового рычага незначительно увеличились. Основной капитал (строка 20 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 (далее – подраздел 2.2 формы 0409813)) увеличился на 171 450 тыс. руб. или 11,8% за счет роста показателя «Прибыль предшествующих

лет, 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) увеличилась на 293 279 тыс. руб. или 5,1%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Расхождение между суммой активов, определенной в соответствии с расчетом в строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:» подраздела 2.1. «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (далее - строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отраженной в строке 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:» подраздела 2.2 формы 0409813, составляет – 182 144 тыс. руб. или – 2.95% от суммы активов отраженной в строке 8 подраздела 2.1 формы 0409813, что не превышает критерий существенности изменений, соответственно, информация о причинах изменений 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.

Заместитель Председателя Правления

Беспятова А.А.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

08.08.2019

