

ИНФОРМАЦИЯ

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

Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

за 1-й квартал 2020 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 2020 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 31.03.2020 (за 1-й квартал 2020) и на 31.12.2019 (за 2019 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 2020 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 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	"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 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
1.2	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	6 756 056	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	98 309	X		X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35 315	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	35 315
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	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	3 435	X		X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X		0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X		X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	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
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	7 188 319	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	598 477	X	X	X
8.1	Отнесенная в дополнительный капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	541 175	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	363 441
X	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе:	46	60 522
8.2	Нераспределенная прибыль(убыток) отчетного года, отнесенная в базовый капитал	X	57 302	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	60 522
8.2.1	в том числе корректировки МСФО 9	X	(3 187)			
8.2.2	в том числе корректировки доходов и расходов	X	(33)			
9	Резервный фонд	27	53 203	Резервный фонд	3	53 203

4. По состоянию на 31.03.2020 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 2020 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

В течение 1-го квартала 2020 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) соблюдались Банком с большим запасом до минимально допустимых значений, за исключением нарушения в течение одного операционного дня обязательных нормативов достаточности капитала Н1.2 и Н1.0 по состоянию на 30.01.2020, в связи с поступлением на корреспондентский счет банка крупной суммы средств в иностранной валюте, в пользу клиента Банка. Средства были зачислены на корреспондентский счет Банка после окончания операционного дня в Банке-корреспонденте, но датой валютирования текущим днем. В связи с этим у Банка не было возможности осуществить операции и сделки для регулирования значений обязательных нормативов. Норматив Н1.2 принял значение 5.594% при минимально допустимом значении 6%, норматив Н1.0 принял значение 5.781% при минимально допустимом значении 8%. Нарушения прочих нормативов по состоянию на 30.01.2020 отсутствуют. В операционном дне 30.01.2020 Банк перечислил оставшиеся на корреспондентском счете средства на Московскую биржу, для дальнейшего их размещения в сделки РЕПО с Центральным контрагентом и на депозит в Банке России. По состоянию на 31.01.2020 значения обязательных нормативов Н1.2 и Н1.0 вернулись к значениям, превышающим минимальные нормативные значения.

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

По состоянию на 31.03.2020 в составе источников собственных средств (капитала) Банка 96,27% 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 31.03.2020 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	188 464	0%
	Ирландия	276 933	1%
	Люксембург	87 831	0.25%
	Бельгия	488	0%
	Соединенные штаты	0	0%
	Кипр	135 414	0%
Банки (в т.ч. кредитные организации)	Россия	1 154 786	0%
	Германия	5	0%
Физические лица	Россия	292 955	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 2020 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 снижение показателей «Норматив мгновенной ликвидности Н2» до 104,13% (на 67,61 процентных пунктов) и «Норматив текущей ликвидности Н3» до 153,49% (на 17,88 процентных пунктов) в связи с ростом обязательств со сроком погашения до востребования и до 30 дней, в основном за счет остатков на брокерских счетах клиентов Банка.

Наблюдается увеличение показателя «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7» до 36,03% (на 15,8 процентных пунктов) в основном в связи с ростом вложений в долговые ценные бумаги и остатков на брокерских счетах Банка.

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 31.12.2019. 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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 549 954	1 035 451	123 996
2	при применении стандартизированного подхода	1 549 954	1 035 451	123 996
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:	586 923	569 849	46 954
7	при применении стандартизированного подхода	586 923	569 849	46 954
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	14 797	0
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

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
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,	350 328	308 965	28 026
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	350 328	308 965	28 026
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	1 236 713	1 262 963	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	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 723 917	3 192 025	297 913

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 2020 года увеличился на 531 892 тыс. руб. или 16,66% за счет увеличения кредитного и рыночного рисков. Увеличение кредитного риска за рассматриваемый период (строка 1 и 2, графы 3,4 Таблицы 2.1) на 514 503 тыс. руб. или 49,69% связано с увеличением подверженных кредитному риску активов (средств в кредитных организациях, чистой ссудной задолженности, вложений в ценные бумаги). Увеличение величины рыночного риска за рассматриваемый период (строка 20 и 21, графы 3,4 Таблицы 2.1) на 41 363 тыс. руб. или 13,39% связано с переоценкой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте в результате изменения курсов.

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 кредитного риска (строка 1 и 2, графы 5 Таблицы 2.1), увеличился на 41 160 тыс. руб. или 49,69%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рыночного риска (строка 20 и 21, графы 5 Таблицы 2.1), увеличился на 3 309 тыс. руб. или 13,39%. Минимальный размер капитала,

необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1) увеличился на 42 551 тыс. руб. или 16,66%.

Остальные показатели, представленные в таблице 2.1 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2019, составляет менее 5% в общем объеме требований к капиталу или в минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (строка 27, графа 3, графа 5 Таблицы 2.1). Таким образом, указанные изменения данных, представленных в таблице 2.1 не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

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

1.3 Банк по состоянию на 31.03.2020 обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	33 350	0	8 269 255	616 941
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 395	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6 395	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	33 350	0	616 941	616 941
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	33 350	0	616 941	616 941
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	33 350	0	616 941	616 941

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	715 452	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 942 418	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	81 591	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	333 085	0
8	Основные средства	0	0	99 187	0
9	Прочие активы	0	0	2 474 186	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 31.12.2019 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 67 807 тыс. руб. или 12,35% обусловлено переоценкой ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте);
- по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (снижение на 633 442 тыс. руб. или 46,96%), в основном связано с перераспределением средств с корреспондентских счетов на Московскую биржу.
- по строке 9 «Прочие активы» (увеличение на 1 616 549 тыс. руб. или 188,49%), в основном связано с размещением депозита в Банке России, а также увеличением остатков в кассе и на брокерских счетах Банка.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.3 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2019, 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 31.03.2020	Данные на 31.12.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	5	42
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	664 269	514 669
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	664 269	514 669
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	372 569	193 412
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	188 686	173 833
4.3	физических лиц - нерезидентов	183 884	19 579

За 3 месяца 2020 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 149 600 тыс. руб. или 29,07% в связи с переоценкой долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте в результате изменения курсов валют.

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) увеличились на 179 157 тыс. руб. или 92,63%;

- средства физических лиц - нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) увеличились на 164 305 тыс. руб. или в 9,4 раза.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов по состоянию на 31.12.2019 составляла 7,38%, по состоянию на 31.03.2020 составляет 5,51%. В общей сумме активов доля операций с нерезидентами по состоянию на 31.12.2019 составляла 8,39%, по состоянию на 31.03.2020 составляет 7,61%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2019, 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 31.03.2020.

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
2	Реструктурированные ссуды	16 551	40.58	6 717	1.82	302	-38.76	-6 415
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	37 097	37.22	13 806	0.58	217	-36.64	-13 589

Банком не раскрываются строки 1, 1.1, 4, 4.1, 5-8 таблицы 4.1.2 в связи с отсутствием информации, подлежащей раскрытию в указанных строках.

За 1 квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела:

- в части суммы требований по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 3), которые уменьшились на 2 961 тыс. руб. или 15,18%, 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), уменьшились на 899 тыс. руб. или 11,8%;

Остальные показатели, представленные в таблице 4.1.2, изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2019, 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 - 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, 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 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 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 отчетном 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 31.03.2020, составляет 98 937 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в 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 31.03.2020

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 31.03.2020.

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				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	72 941	-2 013	-4 552	-3 812	62 564
Доллары США	123	-399	-324	-907	-1 508
Евро	-44	-20	-44	-39	-147
Прочие валюты	235	0	0	0	235
Совокупно по всем валютам	73 254	-2 432	-4 920	-4 759	61 143
- 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	-72 941	2 013	4 552	3 812	-62 564
Доллары США	-123	399	324	907	1 508
Евро	44	20	44	39	147
Прочие валюты	-235	0	0	0	-235
Совокупно по всем валютам	-73 254	2 432	4 920	4 759	-61 143

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 2020 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 2020 года снизился на 5,79 процентных пункта (с 24,10%

до 18,13%) или 24,02%. Ниже описаны изменения компонентов показателя финансового рычага, в связи с изменением которых уменьшился 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) снизился на 4,104 тыс. руб. или 0,3%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

- Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813) увеличилась на 2 031 047 тыс. рублей или 31,3%, в основном в связи с увеличением на 2 622 226 тыс. рублей или 90,36% балансовых активов под риском (строка 3 подраздела 2.2 формы 0409813) за счет роста средств в кредитных организациях, чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, остатков денежных средств в кассе, а также в связи с размещением депозита в Банке России на сумму 1 350 000 тыс. руб., при одновременном снижении требований по операциям кредитования ценными бумагами (строка 16 подраздела 2.2 формы 0409813) на 602 908 тыс. рублей или 16,79%, за счет перераспределения средств, размещенных в сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом, на депозит в Банке России.

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 «-162 481» тыс. руб. или «-1,87%» 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

Главный бухгалтер

20.05.2020



Дюсуше Я.В.

Смолина Е.Б.