

**Акционерное общество
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность и
заключение по результатам обзорной проверки
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность кредитной организации	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
6. Средства в других банках	18
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	23
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	32
10. Инвестиции в ассоциированную компанию	33
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	33
12. Прочие активы.....	33
13. Средства других банков	33
14. Средства клиентов	34
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
16. Прочие обязательства.....	34
17. Уставный капитал	34
18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	35
19. Процентные доходы и расходы	35
20. Комиссионные доходы и расходы	35
21. Административные и прочие операционные расходы.....	36
22. Прибыль на акцию и дивиденды.....	36
23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	37
24. Справедливая стоимость финансовых активов	38
25. Операции со связанными сторонами	40
26. Управление капиталом.....	43

Акционерам Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь должностным лицам, в основном ответственными за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам стали известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

19 августа 2021 года

Руководитель задания, по результатам которого составлено заключение



В.В. Потехин

Аудируемое лицо:

Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ».

Свидетельство о государственной регистрации № 2799, выдано Центральным банком Российской Федерации 19 апреля 1994.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц выдано 04 января 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739001046.

Место нахождения:

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза».

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц выдано 27 сентября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739273946.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 12006033851.

Место нахождения:

Юридический адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.

АО «Банк ФИНАМ»

**Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Активы	Примечания	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 047 487	3 097 590
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		86 937	98 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-
Средства в других банках	6	5 039 983	6 881 428
Кредиты и дебиторская задолженность	7	280 007	237 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1 029 052	670 211
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	101 074	-
Основные средства и активы в форме права пользования		72 496	52 197
Нематериальные активы		50 270	45 719
Текущие требования по налогу на прибыль		7 853	10 216
Отложенный налоговый актив		-	-
Прочие активы	12	483 730	454 743
Итого активов		10 198 889	11 548 205
Обязательства			
Средства других банков	13	-	-
Средства клиентов	14	8 141 203	9 521 946
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство		2 999	3 678
Прочие обязательства	16	151 934	158 871
Итого обязательств		8 296 136	9 684 495
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	1 232 518	1 232 518
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18 052	20 257
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	18	652 183	610 935
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 902 753	1 863 710
Итого обязательств и собственного капитала		10 198 889	11 548 205

Смолина Е.Б.
Заместитель Председателя Правления

Мищенко Г.И.
Главный бухгалтер

19 августа 2021 года



Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Примечание	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Процентные доходы	19	132 242	147 183
Процентные расходы	19	(35 201)	(55 427)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		97 041	91 756
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(1 008)	67 002
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		96 033	158 758
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	9 651
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		110 052	99 390
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(8 109)	3 268
Доходы по дивидендам		-	501
Комиссионные доходы	20	331 970	210 173
Комиссионные расходы	20	(129 503)	(97 733)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и обязательствам кредитного характера		(4 876)	(44 345)
Прочие операционные доходы		47 867	36 523
Чистые доходы (расходы)		443 434	376 186
Административные и прочие операционные расходы	21	(343 920)	(306 991)
Прибыль до налогообложения		99 514	69 195
Расходы по налогу на прибыль		(8 266)	(1 286)
Прибыль за период		91 248	67 909
Прочие компоненты совокупного дохода			
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 756)	9 394
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		551	(1 879)
Прочий совокупный доход (убыток) за период		(2 205)	7 515
Совокупный доход (убыток) за период		89 043	75 424

Смолина Е.Б.
Заместитель Председателя Правления

Мищенко Г.И.
Главный бухгалтер

19 августа 2021 года




Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)


	Примечание	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		130 305	148 050
Проценты уплаченные		(37 291)	(61 953)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		110 052	99 390
Комиссии полученные		331 970	210 173
Комиссии уплаченные		(129 503)	(97 733)
Прочие операционные доходы		47 867	37 024
Уплаченные операционные расходы		(341 714)	(300 723)
Уплаченный налог на прибыль		(6 031)	(43 068)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		105 655	(8 840)
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)			
		11 946	(25 395)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
		(2 756)	(698 541)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках			
		1 841 406	(1 154 167)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности			
		(41 429)	84 600
Чистый (прирост) снижение по прочим активам			
		(33 863)	(250 785)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков			
		-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов			
		(1 298 643)	2 871 566
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			
		(23 662)	(15 914)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		558 654	802 524
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
		(359 233)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
		-	447 753
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
		(101 074)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
		-	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов предназначенных для продажи			
		(8 264)	(17 921)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов предназначенных для продажи			
		-	123
Дивиденды полученные			
		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(468 571)	429 955
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(50 000)	-
Прочие выплаты акционерам		-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(50 000)	-

АО «Банк ФИНАМ»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(90 186)	(39 029)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(50 103)	1 193 450
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 097 590	1 138 919
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 047 487	2 332 369


Смолина Е.Б.
Заместитель Председателя Правления


Мищенко Г.И.
Главный бухгалтер

19 августа 2021 года



1. Основная деятельность кредитной организации

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2799, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 29 сентября 2015 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет следующие лицензии на осуществление соответствующих операций:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 2799 от 29.09.2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02883-100000 от 27.11.2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-03933-000100 от 15.12.2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-02993-010000 от 27.11.2000 года;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0010294 Рег. № 13649 Н от 11.06.2014 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Юридический адрес Банка: 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2.

Банк филиалов и представительств не имеет. По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 57 Кредитно-кассовых офиса в регионах Российской Федерации (г. Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Воронеж, Екатеринбург (два кредитно-кассовых офиса), Иваново, Ижевск, Иркутск, Казань (три кредитно-кассовых офиса), Калининград, Калуга, Киров, Краснодар, Красноярск, Липецк, Магнитогорск, Мурманск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новокузнецк, Новороссийск, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Петропавловск-Камчатский, Пятигорск, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Саратов, Смоленск, Сочи, Ставрополь, Сургут, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Улан-Удэ, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск (два кредитно-кассовых офиса)).

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

Банк является участником торгов:

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

Банк является членом:

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

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

косвенным участником платежной системы МИР.

Банк включен в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий в соответствии со статьей 64 Федерального закона от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Банк включен в единый реестр инвестиционных советников.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB, прогноз по рейтингу – «стабильный», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 04.09.2020, а также кредитный рейтинг на уровне «BBB(ru)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Позитивный», присвоенный ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» 09.08.2021 (www.ra-national.ru).

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

Число сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2021 года составило 694 человека (31 декабря 2020 года – 665 человек).

Основным акционером Банка на 30 июня 2021 года является:

Полное и сокращенное наименование акционера Банка	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) Банка (процентное отношение к уставному капиталу)	Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) Банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) Банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников) Банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ»; (АО «ФИНАМ»)	99,89%		является учредителем доверительного управления, в рамках которого доверительному управляющему – передано 99,52 % голосующих акций АО «ФИНАМ»; 0,48% голосующих акций АО «ФИНАМ» принадлежит ООО «Моревиль». АО «ФИНАМ» владеет 100% долей в уставном капитале ООО «Моревиль». АО «ФИНАМ» и ООО «Моревиль», образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции» является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

Акционеры-миноритарии	0,11%		
-----------------------	-------	--	--

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное влияние на экономику России. Российские потребители и организации продолжают сталкиваться с экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Однако, будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Продолжающаяся пандемия COVID-19 оказывает существенное негативное влияние на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

В течение 1 полугодия 2021 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, установленный Банком России, снизился с 73,8757 рубля за доллар США до 72,3723 рубля за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4,25% годовых до 6,5% годовых;
- Индекс РТС вырос с 1387,46 пунктов до 1653,78 пунктов.

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

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

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Банка, можно сделать вывод о незначительном влиянии текущей экономической ситуации на финансовые показатели Банка по состоянию на 30 июня 2021 года. При этом руководство Банка продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все необходимые меры для снижения возможных негативных последствий для Банка.

3. Основы представления отчетности**Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс.руб.»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой. По состоянию на 30 июня 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,3723 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73,8757 рубля за 1 доллар США), 86,2026 рубля за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 рублей за 1 евро).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2021 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

Новые требования, вступившие в силу с 1 января 2021

Реформа базовой процентной ставки — этап 2: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16. В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки — этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые требования, вступающие в силу с 1 января 2022 и позже

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — комиссии в рамках критерия «10 процентов» при прекращении признания финансовых обязательств. В рамках процесса ежегодных улучшений стандартов МСФО за 2018-2020 гг. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. Поправка касается комиссий, которые организация включает в расчет при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или измененного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают только те, которые уплачены или получены заемщиком и кредитором, включая комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другого лица.

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2021 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

на информации, имеющейся на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Наличные средства	1 024 668	673 232
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	161 934	587 537
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках, в т.ч.:	1 790 208	1 764 788
- Российской Федерации	1 790 208	1 764 729
- других стран	-	59
Счета участников РЦ ОРЦБ	74 387	75 631
Итого валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	3 051 197	3 101 188
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 710)	(3 598)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 047 487	3 097 590

Счета участников РЦ ОРЦБ представлены денежными средствами, размещенными в Небанковской кредитной организации – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), предназначенными для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, а также остатком депонированных сумм на клиринговом счете в НКО НКЦ (АО) для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной национальным рейтинговым международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	161 934	-	-	161 934
Корреспондентские счета в банках	1 053 879	114 529	621 800	1 790 208
Счета участников РЦ ОРЦБ	-	-	74 387	74 387

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной национальным рейтинговым международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	587 537	-	-	587 537
Корреспондентские счета в банках	1 024 182	136 057	604 549	1 764 788
Счета участников РЦ ОРЦБ	-	-	75 631	75 631

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2021 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	Счета участников РЦ ОРЦБ	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	-	3 598	-	3 598
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	3 598	-	3 598
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	112	-	112
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	112	-	112
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	-	3 710	-	3 710
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	3 710	-	3 710
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2020 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	Счета участников РЦ ОРЦБ	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	-	1 498	-	1 498
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	1 498	-	1 498
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

инструмента - групповая оценка

Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	96	-	96
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	96	-	96
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	-	1 594	-	1 594
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	1 594	-	1 594
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)****5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6. Средства в других банках

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Депозиты в Центральном банке РФ	2 250 000	2 770 276
Депозиты в банках РФ	43 242	40 623
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	2 760 127	4 094 717
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	175	48
Прочие активы, классифицируемые в «Средства в других банках»	22 394	11 726
Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках	5 075 938	6 917 390
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(35 955)	(35 962)
Итого средства в других банках	5 039 983	6 881 428

По состоянию на 30 июня 2021 года «Депозиты в банках РФ» представлены средствами в виде обеспечительного платежа, перечисленного согласно заключенного договора с РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» в сумме 7 320 тыс. руб., а также средствами в сумме 35 922 тыс. руб. на корсчете в ОАО «Мастер-Банк», у которого на основании Приказа Банка России от 20.11.2013 № ОД-919 с 20.11.2013 г. отозвана лицензия на осуществление банковских операций, резерв под данный актив создан в размере 100% (31 декабря 2020 года: соответственно 4 701 тыс. руб. и 35 922 тыс. руб., резерв - 100%).

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе строки «Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)» учитываются средства, размещенные по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)), в сумме 2 760 127 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 4 094 717 тыс. руб.).

Взносы в гарантийный фонд платежной системы по состоянию на 30 июня 2021 года представлены взносом в Гарантийный фонд платежной системы «Мир» в сумме 175 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 48 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе строки «Прочие активы, классифицируемые в «Средства в других банках» учитываются незавершенные переводы и расчеты кредитной организации в сумме 22 394 тыс. руб. с различными контрагентами (31 декабря 2020 года: 11 726 тыс. руб.).

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2021 года:

	Депозиты в Центральном банке РФ	Депозиты в банках РФ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Прочие активы, классифицируемые в «Средства в других банках»	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	-	35 922	27	13	-	35 962
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	-	27	13	-	40
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	35 922	-	-	-	35 922
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(21)	8	6	(7)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	-	(21)	8	6	(7)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	-	35 922	6	21	6	35 955
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	-	6	21	6	33
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	35 922	-	-	-	35 922
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2020 года:

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	Депозиты в Центральном банке РФ	Депозиты в банках РФ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Прочие активы, классифицируемые в «Средства в других банках»	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	-	35 922	-	200	87	36 209
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	35 922	-	200	87	36 209
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	(200)	(87)	(287)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	(200)	(87)	(287)
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	-	35 922	-	-	-	35 922
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	35 922	-	-	-	35 922
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Корпоративные клиенты	323 875	326 214
Кредиты физическим лицам	291 381	248 915
Дебиторская задолженность	3 024	3 086
Итого кредитов и дебиторской задолженности	618 280	578 215
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(338 273)	(340 997)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	280 007	237 218

По состоянию на 30 июня 2021 года дебиторская задолженность представлена:

- прочими средствами, предоставленными физическим лицам в размере 3 024 тыс. руб. Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 83%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность представлена:

- прочими средствами, предоставленными физическим лицам в размере 3 086 тыс. руб. Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 67%.

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2021 года:

	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	299 332	39 585	2080	340 997
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	5	-	64	69
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	5 285	-	5 285
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	8	-	-	8
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	299 319	-	-	299 319
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	34 300	2 016	36 316
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(537)	609	439	511
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	2	-	(64)	(62)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	2 731	34	2 765
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	132	-	132
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	(539)	-	-	(539)
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	(2 254)	469	(1 785)
Списание за счет резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	(3 235)	-	(3 235)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	(3 235)	-	(3 235)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	298 795	36 959	2 519	338 273
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	7	-	-	7
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	8 016	34	8 050
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	8	-	-	8
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	132	-	132
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	298 780	-	-	298 780
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	28 811	2 485	31 296

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2020 года:

	Корпоративные клиенты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода с учетом МСФО 9, в том числе:	372 723	133 575	308	506 606

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	413	-	308	721
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	2 320	-	2 320
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	133	-	-	133
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	372 177	-	-	372 177
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	131 255	-	131 255
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(71 874)	5 243	(188)	(66 819)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	14	-	(188)	(174)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	158	-	158
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	(64)	-	-	(64)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	(71 824)	136013	-	64 189
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	(130 928)	-	(130 928)
Списание за счет резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(327)	-	(327)

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	(327)	-	(327)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	300 849	138 491	120	439 460
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	427	-	120	547
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	2 478	-	2 478
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	69	-	-	69
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	300 353	136 013	-	4336 366
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	На 30 июня 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	94 690	15,32%	194 095	33,57%
Инвестиционная и финансовая деятельность	-	0,00%	-	0,00%
Строительство	32 517	5,26%	46 919	8,11%
Производство	5 018	0,81%	2 709	0,47%
Прочие услуги	191 650	31,00%	82 491	14,27%
Кредиты физическим лицам	294 405	47,62%	252 001	43,58%
Итого кредитов клиентам	618 280	100,00%	578 215	100,00%
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	338 273		340 997	
Всего кредитов клиентам	280 007		237 218	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	197 515	140 708	3 024	341 247
Кредиты обеспеченные:	126 360	150 673	-	277 033
объектами жилой недвижимости	2 552	144 553	-	147 105
другими объектами недвижимости	13 440	1 592	-	15 032
обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-
правом денежного требования	43 946	-	-	43 946
прочими активами	66 422	4 528	-	70 950
Итого кредитов и дебиторской задолженности	323 875	291 381	3 024	618 280
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(298 795)	(36 959)	(2 519)	(338 273)
Всего кредитов клиентам	25 080	254 422	505	280 007

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	208 038	128 705	3 086	336 743
Кредиты обеспеченные:	118 176	120 210	-	241 472
объектами жилой недвижимости	3 593	109 910	-	113 503
другими объектами недвижимости	13 440	5 145	-	18 585
обращающимися ценными бумагами	-	-	-	3 086
правом денежного требования	46 538	-	-	46 538

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
прочими активами	54 605	5 155	-	59 760
Итого кредитов и дебиторской задолженности	326 214	248 915	3 086	578 215
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(299 332)	(39 585)	(2 080)	(340 997)
Всего кредитов клиентам	26 882	209 330	1 006	237 218

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Индивидуально обесцененные:				
не просроченные, обесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	3 986	-	-	3 986
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	319 889	-	-	319 889
Итого индивидуально обесцененных	323 875	-	-	323 875
Обесцененные на групповой основе:				
не просроченные, обесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	-	212 083	3 024	215 107
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	351	-	351
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	9	-	9
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	5 485	-	5 485
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2 450	-	2 450
	-	71 003	-	71 003
Итого обесцененных на групповой основе	-	291 381	3 024	294 405
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	323 875	291 381	3 024	618 280
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(298 795)	(36 959)	(2 519)	(338 273)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	25 080	254 422	505	280 007

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим	Дебиторская задолженность	ИТОГО
--	-----------------------	--------------------	---------------------------	-------

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	(кредиты юридическим лицам и ЧП)	лицам - потребительские кредиты		
Индивидуально обесцененные:				
не просроченные, обесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	6 267	-	-	6 267
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	319 947	-	-	319 947
Итого индивидуально обесцененных	326 214	-	-	326 214
Обесцененные на групповой основе:				
не просроченные, обесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	-	163 372	3 086	166 458
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	50	-	50
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 468	-	1 468
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	753	-	753
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 114	-	8 114
Итого обесцененных на групповой основе	-	248 915	3 086	252 001
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	326 214	248 915	3 086	578 215
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(299 332)	(39 585)	(2 080)	(340 997)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	26 882	209 330	1 006	237 218

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	ИТОГО
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	323 875	291 381	3 024	618 280
Страны ОЭСР	-	-	-	-
Итого кредитов клиентам	323 875	291 381	3 024	618 280
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(298 795)	(36 959)	(2 519)	(338 273)
Всего кредитов клиентам	323 875	291 381	3 024	618 280
Итого кредитов и дебиторской задолженности	25 080	254 422	505	280 007

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2020 года:

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами	Дебиторская задолженность	ИТОГО
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	326 214	248 915	3 086	578 215
Страны ОЭСР	-	-	-	-
Итого кредитов клиентам	326 214	248 915	3 086	578 215
За минусом резерва под обесценение кредитов	(299 332)	(39 585)	(2 080)	(340 997)
Всего кредитов клиентам	26 882	209 330	1 006	237 218

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	1 029 052	670 211
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 029 052	670 211

Ниже представлена информация о составе финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Облигации РФ	52 600	52 381
Еврооблигации иностранных компаний	12 615	976 671
Итого долговые ценные бумаги		1 029 052
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 029 052

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе «Долговых ценных бумаг» учитываются:

- облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют срок погашения 16 ноября 2022 года, купонный доход 4,64% годовых, доходность к погашению 7,52 % годовых.
- еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных компаний, в Долларах США и ЕВРО. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют сроки погашения с марта 2022 года по май 2024 года, купонный доход от 4,03% до 6,63% годовых, доходность к погашению от 1,39% до 4,94% годовых.

Ниже представлена информация о составе финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Облигации РФ	52 600	53 064
Еврооблигации иностранных компаний	7 650	617 147
Итого долговые ценные бумаги		670 211

АО «Банк ФИНАМ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

670 211

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе «Долговых ценных бумаг» учитываются:

- облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения 16 ноября 2022 года, купонный доход 4,79% годовых, доходность к погашению 7,3% годовых.
- еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных компаний, в Долларах США и ЕВРО. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения с марта 2022 года по май 2024 года, купонный доход от 4,03% до 5,95% годовых, доходность к погашению от 2,47% до 4,94% годовых.

Так как все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определялась на основе рыночных котировок данных финансовых активов на финансовом рынке. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов.

Изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в прочем совокупном доходе, резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов. Данный резерв корректируется до размера оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9, его величина по состоянию на 30 июня 2021 года составила 1 350 тыс.руб. (31 декабря 2020 года: 958 тыс. руб.).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания.

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	101 074	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	101 074	-

Ниже представлена информация о составе финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Облигации Банка России	100 000	101 074
Итого долговые ценные бумаги		101 074
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		101 074

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе «Долговых ценных бумаг» учитываются:

АО «Банк ФИНАМ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

- купонные облигации Банка России являются ценными бумагами, выпущенными Банком России с номиналом в валюте Российской Федерации. Купонные облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют срок погашения 14 июля 2021 года, купонный доход 5.50% годовых, доходность к погашению 4,58 % годовых.

10. Инвестиции в ассоциированную компанию

На отчетную дату Банк не имеет дочерних или ассоциированных компаний. Консолидированная отчетность не составлялась.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года на балансе Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

12. Прочие активы

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Нефинансовые активы		
Материальные запасы	1 503	1 289
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	174	1 386
Требования по прочим операциям	5 707	1 014
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим нефинансовым активам	-	-
Итого нефинансовые активы	7 384	3 689
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	31 753	17 074
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	54 417	336
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	376 828	397 873
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	20 394	32 824
Требования по прочим финансовым операциям	58 959	58 466
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(66 005)	(55 519)
Итого финансовые активы	476 346	451 054
Итого прочие активы	483 730	454 743

13. Средства других банков

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-
Прочие привлеченные средства других банков	-	-
Итого средства других банков	-	-

По состоянию на 30 июня 2021 года средства других банков отсутствуют (31 декабря 2020 г.: отсутствуют).

АО «Банк ФИНАМ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)****14. Средства клиентов**

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Юридические лица и ИП	2 285 049	2 698 917
Текущие (расчетные) счета	2 280 134	2 695 780
Срочные депозиты юридических лиц	4 600	3 000
Прочие привлеченные средства (займы)	37	37
Наращенные процентные расходы по депозитам юридических лиц	278	100
Физические лица	5 856 154	6 823 029
Текущие счета и вклады до востребования	4 636 323	5 264 022
Срочные вклады физических лиц	1 213 382	1 553 313
Наращенные процентные расходы по вкладам физических лиц	6 449	5 694
Итого средств клиентов	8 141 203	9 521 946

По состоянию на 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 8 141 203 руб. (31 декабря 2020 г.: 9 521 946 тыс. руб.).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и в 2020 году Банк не привлекал депозиты по ставкам выше/ниже рыночных.

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2020 года на балансе Банка отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

16. Прочие обязательства

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Нефинансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 595	1 525
Резерв по обязательствам некредитного характера	-	8 664
Обязательства по оплате труда	48 040	30 523
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	20 378	9 620
Расчеты с бюджетом по налогам	9 137	18 367
Прочие обязательства	16	1 849
Итого нефинансовых обязательств	80 166	70 548
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	60 838	42 673
Кредиторская задолженность	210	26 680
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	638	2 130
Прочие обязательства	10 082	16 840
Итого финансовых обязательств	71 768	88 323
Итого прочие обязательства	151 934	158 871

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

17. Уставный капитал

30 июня 2021 года

31 декабря 2020 года

АО «Банк ФИНАМ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
11 800 000	0,1	1 232 518	11 800 000	0,1	1 232 518
Итого		1 232 518	Итого		1 232 518

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года собственные акции Банком не выкупались.

18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль (убыток) за период	89 043	103 411
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	652 183	610 935

19. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	13 098	15 717
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	15 643	12 572
Корреспондентские счета в других банках	103 501	118 894
Итого процентных доходов	132 242	147 183
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(35 201)	(55 427)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
Итого процентных расходов	(35 201)	(55 427)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	97 041	91 756

20. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Комиссионные доходы		
за открытие и ведение банковских счетов	9 451	10 936
за расчетное и кассовое обслуживание	113 102	89 894
от выдачи банковских гарантий и поручительств по другим операциям	1	44
Итого комиссионных доходов	331 970	210 173
Комиссионные расходы		
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(16 777)	(15 838)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(9 396)	(4 503)
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(74 859)	(52 169)
по другим операциям	(28 471)	(25 223)
Итого комиссионных расходов	(129 503)	(97 733)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	202 467	112 440

21. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(193 030)	(172 812)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(57 887)	(50 019)
Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования и нематериальным активам	(16 820)	(14 338)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(34)	(593)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(17 235)	(23 836)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(4 754)	(3 201)
Служебные командировки	(302)	(94)
Охрана	(2 270)	(2 000)
Реклама	(5 800)	(8 763)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 995)	(6 369)
Страхование	(4 186)	(3 660)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(5 959)	(6 406)
Расходы от переуступки прав требований по кредитным обязательствам	(2 316)	(72)
Другие организационные и управленческие расходы	(27 332)	(14 828)
Всего операционных расходов	(343 920)	(306 991)

22. Прибыль на акцию и дивиденды

Базовая прибыль /убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Акции Банка не находятся в свободном обращении, поэтому МСФО 33 Банком не применяется, расчет прибыли на акцию не производится.

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося в мае 2021 года, были объявлены дивиденды за 2020 год в размере 50 000 тыс. рублей. Дивиденды за 2020 год были выплачены акционерам в мае 2021 года.

	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода		
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	50 000	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(50 000)	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**Судебные разбирательства**

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, способных привести к возникновению существенных условных обязательств.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного срока отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года составляли:

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	181 876	99 607
Гарантии выданные	-	234
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 595)	(1 525)
Итого обязательств кредитного характера	179 281	98 316

Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлено следующим образом:

	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на начало	1 525	1 607

АО «Банк ФИНАМ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

отчетного периода

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	1 070	(565)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	2 595	1 042

Текущие производные финансовые инструменты

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк не имеет обязательств по производным финансовым инструментам.

Заложенные активы

Обязательные резервы по состоянию за 30 июня 2021 года на сумму 86 937 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 98 883 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котированные на организованном рынке срочные облигации);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим сроком погашения.
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

АО «Банк ФИНАМ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 30 июня 2021 года представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	1 029 052	-	-	1 029 052

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в следующей таблице.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	На 30 июня 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	5 039 983	5 039 983	6 881 428	6 881 428
Кредиты и дебиторская задолженность	280 007	280 007	237 218	237 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 029 052	1 029 052	670 211	670 211
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 074	101 074	-	-
Итого финансовых активов	6 450 116	6 450 116	7 788 857	7 788 857
Финансовые обязательства	-	-	-	-
Средства других банков	-	-	-	-

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Средства клиентов	8 141 203	8 141 203	9 521 946	9 521 946
Итого финансовых обязательств	8 141 203	8 141 203	9 521 946	9 521 946

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении операций со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлена далее:

	На 30 июня 2021 года				На 31 декабря 2020 года			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты	-	16 363	16 363	X	-	26 444	26 444	X
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(328)	(328)	X	-	(387)	(387)	X
Итого Кредиты и дебиторская задолженность	-	16 035	16 035	280 007	-	26 057	26 057	237 218
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	321	-	321	X	336	-	336	X
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	15	84	99	X	15	14	29	X
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	-	(3)	X	(4)	-	(4)	X
Итого Прочие активы	333	84	417	483 730	347	14	361	454 743
Средства клиентов юридических лиц	332 185	746 502	1 078 687	X	327 022	1 223 348	1 550 370	X
Средства клиентов физических лиц	11 672	47 528	59 200	X	11 658	34 205	45 863	X
Итого Средства клиентов	343 857	794 030	1 137 887	8 141 203	338 680	1 257 553	1 596 233	9 521 946
Прочие обязательства	7 860	3 112	10 972	-	15 276	-	-	X
Итого прочих обязательств	7 860	3 112	10 972	151 934	15 276	3 620	18 896	158 871
Обязательства кредитного характера	-	1 114	1 114	181 876	-	1 010	1 010	99 841

АО «Банк ФИНАМ»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

В отчете о финансовых результатах за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев 2021 года				За 6 месяцев 2020 года			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	921	921	132 242	-	1 049	1 049	147 183
Процентные расходы	348	106	454	35 201	711	276	987	55 427
Комиссионные доходы	69 683	10 069	79 752	331 970	52 427	3 996	56 423	210 173
Комиссионные расходы	16	31	47	129 503	4	24	28	97 733
Прочие операционные доходы	30 866	2 293	33 159	47 867	28 054	521	28 575	36 523
Административные и прочие операционные расходы	3 428	15 576	19 004	343 920	3 591	12 948	16 539	306 991

26. Управление капиталом

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

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

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

- ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала. Порядок ежегодного бизнес планирования установлен в Порядке управления рисками и капиталом;
- методы и процедуры определения величины базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;
- методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема принятых Банком рисков;
- методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- систему стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

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

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

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

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

Оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России (Инструкцией № 199-И, Положением № 511-П и Положением № 652-П). Величина риска ликвидности (требования к капиталу для покрытия риска ликвидности) определяется как произведение расходов Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) по сроку от 0 до 30 дней и коэффициента 12,5. Величина процентного риска банковского портфеля (требований к капиталу для покрытия процентного риска) определяется как произведение числителя формулы расчета показателя процентного риска, установленной Указанием Банка России № 4336-У, и коэффициента 12,5. Объем требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски определяется в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина указанного процента устанавливается Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом. Величина необходимого буфера капитала определяется как произведение требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

АО «Банк ФИНАМ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Совокупный объем капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков определяется как произведение совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

- обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- внутренний норматив достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Н1дост), определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к совокупному (агрегированному) объему принятых Банком значимых и потенциальных рисков;
- результаты процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

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

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

К лимитам верхнего уровня относятся показатели склонности к риску:

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

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

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

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

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и в течение 2020 года Банком соблюдались требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России № 199-И.

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%. По состоянию на 30 июня 2021 года этот норматив достаточности капитала Н1.0 составил 32,52% (на 31 декабря 2020 года: 38,78%).

АО «Банк ФИНАМ»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев,****30 2021**

Ниже приведен расчет уровня достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок, (касающихся включения рыночного риска), составил:

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)	1 698 757	1 549 465
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал)	94 275	203 723
Итого капитал	1 793 032	1 753 188
Активы, взвешенные с учетом риска		
<i>необходимые для определения достаточности основного капитала</i>	5 513 054	4 521 085
<i>необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</i>	5 513 054	4 521 085
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	30,81%	34,27%
Общий норматив достаточности капитала	32,52%	38,78%



Смолина Е.Б.
Заместитель Председателя Правления



Мищенко Г.И.
Главный бухгалтер

19 августа 2021 года



Всего прошнуровано,

пронумеровано и скреплено

печатью

15 (архив № 12)

Заместитель

Генерального

директора

В.В. Полякин

