

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29054301	2799

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	1220033	673232
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	747006	686420
2.1	Обязательные резервы	3.1	97785	98883
3	Средства в кредитных организациях	3.1	2006864	2234694
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2, 9	5358295	7098159
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	1074241	670211
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		7853	10216
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	115441	101259
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.5, 9	115831	73939
14	Всего активов		10645564	11548130
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		8557402	9521945
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6.1, 9	8557402	9521945
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.6.1	3149118	3179275
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		32	14582
20	Отложенные налоговые обязательства		4825	4825
21	Прочие обязательства	3.7, 9	153492	140636

122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		935	1525
123	Всего обязательств		8716686	9683513
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	3.8	1180000	1180000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		59377	59377
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13750	19299
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		1549	958
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	674202	604983
136	Всего источников собственных средств		1928878	1864617
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.9, 9	4866068	5685395
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.9	0	234
139	Условные обязательства некредитного характера		0	16497

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29054301	2799

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4, 9	62726	71545
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		51052	57474
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5082	8053
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6592	6018
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4, 9	18676	28556
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		18676	28556
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	44050	42989
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		387	27101
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2025	8462
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		44437	70090
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	9651
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		30679	25806
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		15852	28570
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	501
14	Комиссионные доходы		168108	89517
15	Комиссионные расходы		54790	31529
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-584	-256
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям			4604	-2403
19	Прочие операционные доходы	4, 9		17531	13320
20	Чистые доходы (расходы)	4, 9		225837	203267
21	Операционные расходы	4, 9		153848	142892
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			71989	60375
23	Возмещение (расход) по налогам			2770	3073
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			69219	57298
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	4
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			69219	57302

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		69219	57302
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-4959	-29019
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4959	-29019
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4959	-29019
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-4959	-29019
10	финансовый результат за отчетный период		64260	28283

Председатель Правления  Шульга А.С.

Главный бухгалтер  Мищенко Г.И.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29054301	2799

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1180000.0000	1180000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1180000.0000	1180000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		562161.0000	358181.0000	35
2.1	прошлых лет		562161.0000	358181.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	35
3	Резервный фонд		59377.0000	59377.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1801538.0000	1597558.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		48456.0000	48093.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		48456.0000	48093.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1753082.0000	1549465.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1753082.0000	1549465.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	71604.0000	203723.0000	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	71604.0000	203723.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую			

	способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		71604.0000	203723.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1824686.0000	1753188.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4822838.0000	4521085.0000	14
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4822838.0000	4521085.0000	14
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4822838.0000	4521085.0000	14
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		36.3500	34.2720	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		36.3500	34.2720	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		37.8340	38.7780	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5840	2.5330	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0840	0.0330	
67	надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		29.8340	28.2720	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				

69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в сети интернет <https://finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information>

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного			

	капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							

12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X		X		X		X		X		X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:											
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов											
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов											
12.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов											
12.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов											
12.1.5	требования участников клиринга											
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:											
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов											
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов											
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов											
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов											
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов											
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:											
12.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными											
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:											
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов											
13.2	с коэффициентом риска 120 процентов											
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов											
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов											
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов											
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов											
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов											
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:											
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском											

4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:					
6.1.1	чистые процентные доходы					
6.1.2	чистые непроцентные доходы					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска					

Подраздел 2.3. Рыночный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
7.1	процентный риск					
7.2	фондовый риск					
7.3	валютный риск					
7.4	товарный риск					

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				

Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (лицензионный номер)
145206585	129054301	2799	

СЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФАРМ"/ АО "Банк ФАРМ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 127006, Москва, Навоиный переулк, д.7, стр.2

Код формы по ОКД 0409810
Направление (Голосов)
тыс.руб.

№ строки	Наименование статьи	№ строки пояснения	Уставный капитал	Облигации акции (дрил), выкупленные у акционеров (участника)	Эмиссионный доход	Пересчетка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшения на отложенный налоговый акция)	Пересчетка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (резервов) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчетка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Данные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Одноразовые резервы под откладываемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого изменения капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5	118000.0000	0.0000	0.0000	13739.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53203.0000	0.0000	0.0000	1018.0000	544059.0000	1792059.0000
2	Влияние изменений положений 2.2 учетной политики													-2011.0000	-2011.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5	118000.0000	0.0000	0.0000	13739.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53203.0000	0.0000	0.0000	1018.0000	542068.0000	1790048.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	5				-29263.0000				0.0000			244.0000	56389.0000	27370.0000
5.1	прибыль (убыток)	5								0.0000				56389.0000	56389.0000

14	Влияние изменений положений учетной политики															
15	Влияние исправления ошибок															
16	Данные на начало отчетного года (среднеарифметические)	5	1180000,0000	0,0000	0,0000	19299,0000	0,0000	0,0000	0,0000	59377,0000	0,0000	0,0000	999,0000	604993,0000	1864617,0000	
17	Совокупный доход за отчетный период:	5				-5549,0000				0,0000			591,0000	69219,0000	64261,0000	
17.1	прибыль (убыток)	5								0,0000				69219,0000	69219,0000	
17.2	прочий совокупный доход	5				-5549,0000							591,0000		-4968,0000	
18	Эмиссия акций:															
18.1	номинальная стоимость															
18.2	эмиссионный доход															
19	Обстоявшие акции (дрил), выкупленные у акционеров (участников):															
19.1	приобретения															
19.2	выбытия															
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):															
21.1	по обыкновенным акциям															

Банковская отчетность		
Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
45296585	29054301	2799

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО БИЗНЕСА И НОРМАТИВЕ КВАЛИФИКАЦИИ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИРМ" АО "Банк ФИРМ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127006, Москва, Наспасский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной	на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной	на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Безвозмездный капитал		1753082	1549465	1549125	1556683	1561329
1а	Безвозмездный капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1779219	1710378	1710038	1720496	1722242
2	Основной капитал		1753082	1549465	1549125	1556683	1561329
2а	Основной капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков		1779219	1710378	1710038	1720496	1722242
3	Собственные средства (капитал)		1824696	1753188	1739412	1599642	1621851
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели оценок кредитных убытков		1847946	1779325	1786572	1753616	1779578
АКТИВЫ, ВВЕЗЕННЫЕ ПО УРОВню РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, введенные по уровню риска		4822638	4521085	4113710	4431219	3723947
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности безвозмездного		36.36	34.272	37.688	35.195	41.927

	капитала Н1.1 (#20.1)					
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков	36,618	37,511	40,977	37,422	44,227
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (#20.2)	36,35	34,272	37,658	36,196	41,927
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков	36,618	37,511	40,977	37,422	44,227
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (#12,Н1.3, #20.0)	37,834	38,778	42,263	36,099	43,552
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оценок кредитных убытков	38,032	39,023	42,811	39,143	45,7
НУБДВ К ВСЕМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы актива, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Набавка поддержания достаточности капитала	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	Антициклическая набавка	0,084	0,033	0,052	0,051	0,339
10	Набавка за системную зависимость					
11	Набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2,584	2,533	2,552	2,551	2,899
12	Весовой капитал, доступный для направления на поддержание набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	29,834	28,272	31,658	28,099	35,552
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для уровня норматива финансового рынка, тыс. руб.	10473293	11362051	10168451	9946837	8528365
14	Норматив финансового рынка (Н1.4), банковской группы (#20.4), процент	16,74	13,64	15,24	16,69	18,31
14а	Норматив финансового рынка при полном применении модели оценок кредитных убытков, процент	16,915	14,99	16,708	18,065	17,953

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

15	Валюсионные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																

НОРМАТИВ СТЕБИЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТЕБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

18	Имеющееся стабильное фондирование (ФСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (средство чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																

НОРМАТИВ, СРАВНИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		187,353		179,05		183,734		114,782		104,128						
22	Норматив текучей ликвидности Н3		129,819		119,644		140,742		143,066		153,49						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		17,529		6,996		17,187		8,61		8,711						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (Н21)	максимальное значение															
		количество нарушений															
			10,65		13,8		13,6		15,23		15						
25	Норматив максимального размера кредитных рисков Н7 (Н22)		34,276		20,176		41,535		41,897		36,03						
26	Норматив совокупной величины риска по индикаторам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на заемщика с банком-лид	максимальное значение															
		количество нарушений															

	(группу связанных с банком лиц) Н25	6.07	1.8	3.91	1.9	1.96
29	Норма достаточности собственных ресурсов центрального банка НКК					
30	Норма достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального банка НКК					
31	Норма ликвидности центрального банка НКК					
32	Норма максимального размера риска концентрации НКК					
33	Норма ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норма максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на зачисление расчетов Н16					
35	Норма предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредита заемщику, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норма максимального размера взысканных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норма минимального соотношения размера исполненного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

Ведет 2. Информация о расчете норматива финансового рынка (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка (Н1.4)

№ п/п (строки)	Наименование показателя	№ п/п пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		10645564
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отнесенные денежные средства включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Варимимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемая в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемая в расчет норматива финансового рынка	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	13244
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условий обязательств кредитного характера	9097
7	Прочие поправки	146241
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рынка, итого	10521664

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рынка (п.4)

№ п/п (строки)	Наименование показателя	№ п/п пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Вск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		7358601.00
2	Меньшая поправка на сумму показателя, принимаемая в уменьшение величины исчислившегося основного капитала		48456.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (сумма строк 1 и 2), всего		7310145.00
Вск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетриггера позиций, если применимо), всего		2889.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенту по операциям с ПФИ, всего		10355.00
6	Поправка на размер номинальной суммы кредитованного обязательства по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		напротивно
7	Меньшая поправка на сумму переисчисленной вариационной маржи в усвоенных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клирингов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитам ПФИ		0.00
10	Меньшая поправка в части выданных кредитов ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		13244.00

Векс по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неликвидов), всего	3140607.00
13	Поправка на величину неликвидов денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	3140607.00
Векс по условным обязательствам кредитного характера (КЕК)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	90972.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	81875.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (сумма строк 17 и 18)	9097.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1753092.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	10473293.00
Норматив финансового рынка		
22	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	16.74

Ведет 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

№ строки	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.04.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	эквивалентная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВФА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОПИСИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	слабые средства			

4	Несобственные средства		
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		
6	спецразличные депозиты		
7	депозиты, не относящиеся к специальным (прочие депозиты)		
8	набежавшие долговые обязательства		
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	
10	Дополнительно оштрафованы отсочки денежных средств, всего, в том числе:		
11	по проведенным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
12	связанные с потерей факторинга по обеспеченным долговым инструментам		
13	по обязательствам банка по неиспользованным обеспеченным и условно оплаченным кредитным линиям и линиям ликвидности		
14	Дополнительно оштрафованы отсочки денежных средств по прочим долгосрочным обязательствам		
15	Дополнительно оштрафованы отсочки денежных средств по прочим условным обязательствам		
16	Суммарный отсрок денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	
ОШТРАФЫ ПЕНИСКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По специальным представлениям денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19	Прочие штрафы		
20	Суммарный штраф денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
СММАННЯ ОТСЕВКИВЕННЯ СЛОМНОСЬ			
21	ВГА за вылетом идентификаторов, расхождений с учетом ограничений на максимальную величину ВГА-2Б и ВГА-2	X	
22	Числый оштрафанный отсрок денежных средств	X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	

Председатель Правления

Ильин А.С.

Главный бухгалтер

Миллер Г.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29054301	2799

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФНМ"/ АО "Банк ФНМ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 127006, Москва, Наспасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная (Подраз)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период (года, предшествующего отчетному году), тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		71751	3000
1.1.1	проценты полученные		71887	80219
1.1.2	проценты уплаченные		-18359	-31549
1.1.3	комиссии полученные		168108	89517
1.1.4	комиссии уплаченные		-75241	-31529
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		30679	25806
1.1.8	прочие операционные доходы		26626	20248
1.1.9	операционные расходы		-119913	-146905
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12036	-2807
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		670597	1429770
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1098	-6473
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	29114
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		1747647	-103433
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-51666	-193122
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1015429	1686248

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 1 квартал 2021 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2021 года и за 1 квартал 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также других нормативных документов, регламентирующих деятельность кредитных организаций.

В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 01 января 2021 года.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
Сокращенное наименование Банка: АО «Банк ФИНАМ»

Дата государственной регистрации юридического лица: 29 июня 2000 года

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 2799

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 04 января 2003 года

Местонахождение Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7,
стр.2

Фактический адрес Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7,
стр.2

Банковский идентификационный код (БИК): 044583604

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739001046

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709315684

Номер контактного телефона (факса): +7(495)796-90-23 (тел.), +7(495)380-00-43 (факс)

Адрес электронной почты: infobank@corp.finam.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.finambank.ru

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2021 года составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	01.04.2021	01.01.2021
Доллар США/Руб.	75,7023	73,8757
Евро/Руб.	88,8821	90,6824

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.)

1.3. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.4. Сведения о региональных подразделениях Банка

По состоянию на 1 апреля 2021 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офиса в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 56 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. 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).

В период с 1 января 2021 года Банком открыт 1 кредитно-кассовый офис в городе Новороссийск.

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Виды лицензий, на основании которых действует Банк и членство в платежных системах

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

1.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц
Номер лицензии	2799
Дата получения	29 сентября 2015 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

2.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	045-02883-100000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	045-03933-000100
Дата получения	15 декабря 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

4.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	045-02993-010000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

5.

Вид лицензии	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)
Номер лицензии	ЛСЗ № 0010294 Рег. № 13649 Н
Дата получения	11 июня 2014 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	Бессрочно

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

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 прямым 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 с 29.11.2019.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB, прогноз по рейтингу – «стабильный», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 04.09.2020.

Банк предлагает полный спектр финансовых услуг корпоративным клиентам и клиентам - физическим лицам: расчетно-кассовое обслуживание, прием денежных средств во вклады (депозиты), операции с иностранной валютой, кредитование, операции с ценными бумагами; а также оказание услуг в рамках лицензий на осуществление брокерской и депозитарной деятельности.

1.6. Операционная среда

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.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительная к изменениям мировых цен на нефть и газ. В 2020 году мировые цены на нефть

резко упали, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки Банком России с 6,25% до 4,5% является основной из причин снижения чистого процентного дохода как в 2020 году, так и в 1 квартале 2021 года.

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 настоящий момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако, оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего предыдущего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая степень неопределенности относительно восстановления мировой экономики, особенно, принимая во внимание, повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса.

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

В 1 квартале 2021 года 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 1 апреля 2021 года. При этом руководство Банка продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все необходимые меры для снижения возможных негативных последствий для Банка.

2. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленный по российским правилам бухгалтерского учета.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех раскрытий, предусмотренных в полном комплекте отчетности.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета.

В настоящей Промежуточной отчетности были использованы те же принципы Учетной политики, представления и методы расчета, которые Банк применял и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2021 года Указания Банка России от 05.10.2020 № 5586 «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в

денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

В связи с этим Учетная политика на 2021 год содержит следующие основные изменения:

Сумма, установленного заемщику лимита выдачи/лимита на предоставление денежных средств в форме овердрафта, отражается в бухгалтерском учете в дату возникновения условных обязательств, определяемых в соответствии с п.10 МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный период и на начало отчетного периода.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	01.04.2021	01.01.2021
Денежные средства	1 220 033	673 232
- наличные денежные средства в кассе	1 199 089	647 560
- денежные средства в банкоматах	20 944	25 672
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	649 221	587 537
Средства на корреспондентских счетах, открытых:	1 645 336	1 800 710
- в кредитных организациях РФ	1 645 332	1 800 651
- в банках других государств	4	59
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 261)	(39 520)
Прочие размещенные средства, в т.ч.	400 789	473 504
- в клиринговых организациях	400 789	473 504
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 876 118	3 495 463

Денежные средства и их эквиваленты (за исключением 35 922 тыс. руб.) не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	01.04.2021	Уд.вес, %	01.01.2021	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	5 105 799	89.8	6 869 694	92.5
- в т.ч. требования по процентам	177		1 125	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	320 186	5.6	320 963	4.3
- в т.ч. требования по процентам	37 757		37 839	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	262 036	4.6	238 985	3.2
- в т.ч. требования по процентам	7 239		7 768	
Итого	5 688 021	100.0	7 429 642	100.0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(329 726)	x	(331 483)	x
Итого чистая ссудная задолженность	5 358 295	x	7 098 159	x

Просроченная задолженность:

	01.04.2021	01.01.2021
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	314 700	314 700
Ссуды, предоставленные физическим лицам	33 272	37 525
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(319 213)	(322 299)
Итого	28 759	29 926

В течение января-марта 2021 года ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, не выдавались, а ссуды физическим лицам выдавались на потребительские цели, на приобретение жилой недвижимости (ипотека), на рефинансирование кредитов, ранее предоставленных на приобретение жилой недвижимости.

При обесценении ссуды Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, по процентным доходам, начисленным по ссудам резерв формируется согласно Положения № 611-П. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренних документов Банка.

Ниже приведена информация об изменениях резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 1 квартала 2021 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	5	8	294 855	294 868
<i>Перевод в Стадию 1</i>	-	1	-	1
<i>Перевод в Стадию 2</i>	(1)	-	-	(1)
<i>Перевод в Стадию 3</i>	-	-	-	-
<i>Отчисления в резервы</i>	6	(8)	(297)	(299)
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2021	10	1	294 558	294 569

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	5 349	-	31 226	36 575
<i>Перевод в Стадию 1</i>	-	-	283	283
<i>Перевод в Стадию 2</i>	-	-	-	-
<i>Перевод в Стадию 3</i>	(283)	-	-	(283)
<i>Отчисления в резервы</i>	1 265	-	(2 780)	(1 515)
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2021	6 331	-	28 729	35 060

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты кредитным организациям				
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	40	-	-	40
<i>Перевод в Стадию 1</i>	-	-	-	-
<i>Перевод в Стадию 2</i>	-	-	-	-
<i>Перевод в Стадию 3</i>	-	-	-	-
<i>Отчисления в резервы</i>	(9)	-	-	(9)
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2021	31	-	-	31

Существенных изменений в структуре и качестве ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1 квартала 2021 года не произошло.

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам экономической деятельности заемщиков:

	01.04.2021	01.01.2021
Банковская деятельность	5 105 799	6 869 694
Физические лица	262 036	238 985
Юридические лица, всего	320 120	320 963
в том числе по видам деятельности:		
<i>оптовая и розничная торговля</i>	<i>89 975</i>	<i>93 828</i>
<i>строительство</i>	<i>32 272</i>	<i>32 272</i>
<i>обрабатывающие производства</i>	<i>5 237</i>	<i>5 924</i>
<i>прочие виды деятельности</i>	<i>192 636</i>	<i>188 939</i>
Итого	5 687 955	7 429 642

3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 01.04.2021 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.04.2021
Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					941 680
<i>Steel Funding DAC</i>	<i>XS1405775617</i>	<i>08.06.2016</i>	<i>15.06.2023</i>	<i>4.50</i>	<i>93 160</i>
<i>RZD Capital</i>	<i>XS0764220017</i>	<i>29.03.2012</i>	<i>05.04.2022</i>	<i>5.70</i>	<i>81 254</i>
<i>VEON Holdings</i>	<i>XS0889401724</i>	<i>06.02.2013</i>	<i>13.02.2023</i>	<i>5.95</i>	<i>81 358</i>
<i>Gaz Capital, Societe Anonyme</i>	<i>XS0805570354</i>	<i>11.07.2012</i>	<i>19.07.2022</i>	<i>4.95</i>	<i>80 095</i>
<i>Rosneft International Finance Limited</i>	<i>XS0861981180</i>	<i>29.11.2012</i>	<i>06.03.2022</i>	<i>4.20</i>	<i>77 858</i>
<i>Veb Finance</i>	<i>XS0893212398</i>	<i>14.02.2013</i>	<i>21.02.2023</i>	<i>4.03</i>	<i>47 153</i>
<i>GPN Capital S.A.</i>	<i>XS0830192711</i>	<i>10.09.2012</i>	<i>19.09.2022</i>	<i>4.38</i>	<i>118 279</i>
<i>GTLK Europe DAC</i>	<i>XS1577961516</i>	<i>24.05.2017</i>	<i>31.05.2024</i>	<i>5.13</i>	<i>81 551</i>
<i>MTS International Funding</i>	<i>XS0921331509</i>	<i>22.05.2013</i>	<i>30.05.2023</i>	<i>5.00</i>	<i>40 879</i>
<i>MMC Finance DAC 6.625</i>	<i>XS1298447019</i>	<i>14.10.2015</i>	<i>14.10.2022</i>	<i>6.63</i>	<i>125 723</i>
<i>Polyus Finance Plc</i>	<i>XS1405766384</i>	<i>26.10.2016</i>	<i>28.03.2022</i>	<i>4.70</i>	<i>114 370</i>
Еврооблигации Банков-нерезидентов					79 175
<i>Eurasian Development Bank</i>	<i>XS0831571434</i>	<i>20.09.2012</i>	<i>20.09.2022</i>	<i>4.77</i>	<i>79 175</i>
Облигации Российской Федерации					53 386
<i>Министерство финансов РФ</i>	<i>RU000A0JX0H6</i>	<i>30.11.2016</i>	<i>16.11.2022</i>	<i>4.79</i>	<i>53 386</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					1 074 241

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 1 квартала 2021 года не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. Данный резерв корректируется до размера оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9. Величина оценочных резервов по состоянию на 01.04.2021 составила 1 549 тыс. руб. Указанная сумма согласно алгоритму составления форм публикуемой отчетности входит в состав источников собственных средств (капитала) Банка.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01.01.2021 (с учетом МСФО (IFRS) 9), в т.ч.:	958	-	-	958
<i>резерв на возможные потери</i>	769	-	-	769
<i>Формирование/(восстановление) резерва за период, в т.ч.:</i>	591	-	-	591
<i>резерв на возможные потери</i>	6	-	-	6
На 01.04.2021, в т.ч.:	1 549	-	-	1 549
<i>резерв на возможные потери</i>	775	-	-	775

По состоянию на 01.01.2021 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.01.2021
Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					617 147
<i>Steel Funding DAC</i>	<i>XS1405775617</i>	<i>08.06.2016</i>	<i>15.06.2023</i>	<i>4.50</i>	<i>91 266</i>
<i>RZD Capital</i>	<i>XS0764220017</i>	<i>29.03.2012</i>	<i>05.04.2022</i>	<i>5.70</i>	<i>79 218</i>
<i>VEON Holdings</i>	<i>XS0889401724</i>	<i>06.02.2013</i>	<i>13.02.2023</i>	<i>5.95</i>	<i>82 151</i>
<i>Gaz Capital, Societe Anonyme</i>	<i>XS0805570354</i>	<i>11.07.2012</i>	<i>19.07.2022</i>	<i>4.95</i>	<i>79 669</i>
<i>Rosneft International Finance Limited</i>	<i>XS0861981180</i>	<i>29.11.2012</i>	<i>06.03.2022</i>	<i>4.20</i>	<i>77 149</i>
<i>Veb Finance</i>	<i>XS0893212398</i>	<i>14.02.2013</i>	<i>21.02.2023</i>	<i>4.03</i>	<i>49 722</i>
<i>GPN Capital S.A.</i>	<i>XS0830192711</i>	<i>10.09.2012</i>	<i>19.09.2022</i>	<i>4.38</i>	<i>39 259</i>
<i>GTLK Europe DAC</i>	<i>XS1577961516</i>	<i>24.05.2017</i>	<i>31.05.2024</i>	<i>5.13</i>	<i>78 853</i>
<i>MTS International Funding</i>	<i>XS0921331509</i>	<i>22.05.2013</i>	<i>30.05.2023</i>	<i>5.00</i>	<i>39 860</i>
Облигации Российской Федерации					53 064
<i>Министерство финансов РФ</i>	<i>RU000A0JX0H6</i>	<i>30.11.2016</i>	<i>16.11.2022</i>	<i>4.79</i>	<i>53 064</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					670 211

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже:

	01.04.2021	01.01.2021
<i>Основные средства</i>	<i>32 627</i>	<i>32 486</i>
<i>Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)</i>	<i>108 475</i>	<i>88 336</i>
<i>Нематериальные активы</i>	<i>55 522</i>	<i>55 415</i>
Итого основные средства и нематериальные активы	196 624	176 237
<i>Амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>21 053</i>	<i>20 866</i>
<i>Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)</i>	<i>55 344</i>	<i>48 443</i>
<i>Амортизационные отчисления по нематериальным активам</i>	<i>7 755</i>	<i>7 322</i>
Итого амортизационные отчисления	84 152	76 631
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	112 472	99 606
<i>Вложения в создание и приобретение основные средства</i>	<i>466</i>	<i>364</i>
<i>Вложения в создание и приобретение нематериальные активы</i>	<i>689</i>	<i>-</i>
<i>Материальные запасы</i>	<i>1 814</i>	<i>1 289</i>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	115 441	101 259

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлено ниже:

	Компьютерная и орг.техника	Мебель и прочие основные средства	Вложение в создание и приобретение ОС	Материальные запасы	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости					
01 января 2021 года	7 569	24 917	364	1 289	34 139
<i>Приобретения</i>	-	718	820	1 592	3 130
<i>Выбытия/списание</i>	-	577	718	1 067	2 362
01 апреля 2021 года	7 569	25 058	466	1 814	34 907
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)					
01 января 2021 года	5 947	14 919	-	x	20 866
<i>Начислено</i>	238	527	-	x	765
<i>Списано при выбытии</i>	-	578	-	x	578
01 апреля 2021 года	6 185	14 868	-	x	21 053
Остаточная балансовая стоимость					
01 января 2021 года	1 622	9 998	364	1 289	13 273
01 апреля 2021 года	1 384	10 190	466	1 814	13 854

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 в составе основных средств отражено полностью самортизированные объекты основных средств стоимостью 14479 руб. и 14400 тыс. руб. соответственно.

В 1 квартале 2021 года Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью самортизированные - на сумму 243 тыс. руб.;
- не полностью самортизированные - на сумму 0 тыс. руб.

Стоимость реализованного имущества Банка составила – 335 тыс. руб.

В 2020 году Банком произведено списание объектов основных средств:

- полностью самортизированные - на сумму 379 тыс. руб.;
- не полностью самортизированные - на сумму 0 тыс. руб.

Стоимость реализованного имущества Банка составила – 152 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на объекты основных, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 нет.

В 1 квартале 2021 года и в 2020 году Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 дебиторской задолженности по приобретению и модернизации основных средств не было.

Изменение стоимости нематериальных активов представлено ниже:

	НМА, созданные банком	Прочие НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости				
01 января 2021 года	5 905	49 510	-	55 415
<i>Приобретения</i>	107	-	797	904
<i>Выбытия/списание</i>	-	-	108	108
01 апреля 2021 года	6 012	49 510	689	56 211
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)				
01 января 2021 года	-	7 322	-	7 322
<i>Начислено</i>	-	433	-	433
<i>Списано при выбытии</i>	-	-	-	-
01 апреля 2021 года	-	7 755	-	7 755
Остаточная балансовая стоимость				
01 января 2021 года	5 905	42 188	-	48 093
01 апреля 2021 года	6 012	41 755	689	48 456

В 1 квартале 2021 год Банком не осуществлялось списаний нематериальных активов.

За 2020 год Банком произведено списание нематериальных активов:

- полностью самортизированных – на сумму 17 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы, а также передачи их в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 нет.

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 дебиторской задолженности по приобретению нематериальных активов не было.

3.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.04.2021	01.01.2021
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	141 503	101 398
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(47 182)	(49 332)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	94 321	52 066
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	35 853	36 201
Налоги и сборы	1 389	1 386
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(15 732)	(15 714)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	21 510	21 873
Итого прочие активы	115 831	73 939

3.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

3.6.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	01.04.2021	01.01.2021
Срочные депозиты	1 324 535	1 556 312
-Физические лица	1 318 534	1 553 312
-Юридические лица	6 001	3 000
Текущие счета и депозиты до востребования	3 896 266	4 203 208
-юридические лица	2 071 605	2 582 939
-физические лица	1 824 661	1 620 269
Прочие счета и расчеты	3 336 601	3 762 425
-средства физических лиц по брокерским операциям	3 203 290	3 630 112
-средства юридических лиц по брокерским операциям	109 999	112 878
-средства физических лиц по незавершенным переводам	17 201	13 641
-начисленные проценты по вкладам и счетам физических лиц	5 923	5 694
-начисленные проценты по вкладам и счетам юридических лиц	188	100
Итого средства клиентов, не являющихся КО	8 557 402	9 521 945

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	01.04.2021	01.01.2021
Физические лица и индивидуальные предприниматели	6 369 609	6 823 028
Юридические лица, всего:	2 187 793	2 698 917
в том числе по видам деятельности:		
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	<i>1 176 104</i>	<i>1 829 102</i>
<i>Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов</i>	<i>441 815</i>	<i>367 862</i>
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	<i>381 444</i>	<i>315 762</i>
<i>Транспортировка и хранение</i>	<i>43 231</i>	<i>33 078</i>
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>38 646</i>	<i>47 949</i>
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	<i>35 914</i>	<i>34 027</i>
<i>Предоставление прочих видов услуг</i>	<i>28 966</i>	<i>29 323</i>
<i>Образование</i>	<i>10 619</i>	<i>14 415</i>
<i>Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги</i>	<i>10 136</i>	<i>8 130</i>
<i>Деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	<i>9 551</i>	<i>6 234</i>
<i>Строительство</i>	<i>6 631</i>	<i>9 836</i>
<i>Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг</i>	<i>3 250</i>	<i>2 011</i>
<i>Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений</i>	<i>1 139</i>	<i>608</i>
<i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	<i>164</i>	<i>219</i>
<i>Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений</i>	<i>121</i>	<i>196</i>
<i>Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания</i>	<i>52</i>	<i>34</i>
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	<i>10</i>	<i>131</i>
Итого средства клиентов, не являющихся КО	8 557 402	9 521 945

3.7. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.04.2021	01.01.2021
Прочие финансовые обязательства		
<i>Прочие обязательства</i>	<i>23 041</i>	<i>18 691</i>
Итого прочие финансовые обязательства	23 041	18 691
Прочие нефинансовые обязательства		
<i>Обязательства по договорам аренды</i>	<i>55 922</i>	<i>42 673</i>
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	<i>47 803</i>	<i>30 523</i>
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	<i>-</i>	<i>8 665</i>
<i>Налоги и сборы</i>	<i>6 705</i>	<i>3 784</i>
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	<i>20 021</i>	<i>36 300</i>
Итого прочие нефинансовые обязательства	130 451	121 945
Итого прочие обязательства	153 492	140 636

3.8. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.04.2021 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (01.01.2021 – 1 180 000 тыс. руб.).

3.9. Внебалансовые обязательства

	01.04.2021	01.01.2021
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 866 068	5 685 395
Выданные гарантии и поручительства	-	234
Условные обязательства некредитного характера	-	16 497
Итого	4 866 068	5 702 126

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	01.04.2021	01.04.2020	Прирост	Уд.вес, %
Процентные доходы, всего, в том числе:	62 726	71 545	(8 819)	-12.3%
- от размещенных средств в кредитных организациях	51 052	57 474	(6 422)	-11.2%
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 082	8 053	(2 971)	-36.9%
- от вложений в ценные бумаги	6 592	6 018	574	9.5%
Процентные расходы, всего, в том числе:	18 676	28 556	(9 880)	-34.6%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 676	28 556	(9 880)	-34.6%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	44 050	42 989	1 061	2.5%
Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	387	27 101	(26 714)	-98.6%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	44 437	70 090	(25 653)	-36.6%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 651	(9 651)	-100.0%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку иностранной валюты	46 531	54 376	(7 845)	-14.4%
Комиссионные доходы	168 108	89 517	78 591	87.8%
Комиссионные расходы	54 790	31 529	23 261	73.8%
Чистые доходы (расходы)	225 837	203 267	22 570	11.1%
Операционные расходы	153 825	142 892	10 933	7.7%
Прибыль (убыток) до налогообложения	72 012	60 375	11 637	19.3%
Начисленные (уплаченные) налоги	2 770	3 073	(303)	-9.9%
Прибыль (убыток) после налогообложения	69 242	57 302	11 940	20.8%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	(4 959)	(29 019)	24 060	-82.9%
Финансовый результат за отчетный период	64 283	28 283	36 000	127.3%

Основными итогообразующими статьями Отчета о финансовых результатах Банка являются статьи Чистые доходы (расходы) и Операционные расходы, разница между которыми и формирует статью Прибыль (убыток) до налогообложения.

Основными составляющими, повлиявшими на размер статьи «Чистые доходы (расходы)» (225 837 тыс. руб.), являются:

- «комиссионные доходы» в размере 168 108 тыс. руб. или 60% от суммы доходных статей;
- «чистые процентные доходы» в размере 44 437 тыс. руб. или 16% от суммы доходных статей;
- «чистые доходы от операций с иностранной валютой» в размере 30 679 тыс. руб. или 11% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 54 790 тыс. руб. или 99% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (153 825 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (заработная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и

соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 124 320 тыс. руб. (доля влияния 81%) и организационные и управленческие расходы в размере 20 595 тыс. руб. (13% от размера всей статьи), из которых 6 827 тыс. руб. – расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности (4%).

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Информация о составе собственных средств (капитала), представляющих структуру основного и дополнительного капитала Банка, представлена в таблице:

	01.04.2021	01.01.2021	Прирост	Динамика, %
Источники базового капитала:				
<i>Уставный капитал</i>	1 180 000	1 180 000	-	0.0%
<i>Резервный фонд</i>	59 377	59 377	-	0.0%
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	562 161	358 181	203 980	56.9%
<i>Убытки отчетного года</i>	-	-	-	-
Источники базового капитала, итого	1 801 538	1 597 558	203 980	12.8%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
<i>Нематериальные активы</i>	48 456	48 093	363	0.8%
<i>Недосозданные резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	-	-	-	-
Базовый капитал, итого	1 753 082	1 549 465	203 617	13.1%
Источники добавочного капитала	-	-	-	
Добавочный капитал, итого	-	-	-	
Основной капитал, итого	1 753 082	1 549 465	203 617	13.1%
Источники дополнительного капитала				
<i>Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения</i>	71 604	203 723	(132 119)	-64.9%
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	-	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	71 604	203 723	(132 119)	-64.9%
Собственные средства (капитал), итого	1 824 686	1 753 188	71 498	4.1%

По состоянию на 01.04.2021 размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил 1 824 686 тыс. руб., что на 71 498 тыс. руб. выше аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2021.

Требования законодательства и нормативных документов Банка России к капиталу кредитной организации и его размеру Банком в течение 1 квартала 2021 года не нарушались.

Случаи убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала, отсутствуют.

В составе как основного, так и дополнительного капитала Банка отсутствуют субординированные, производные финансовые и иные инструменты.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

Ключевые принципы, определяющие подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом АО «Банк ФИНАМ», которая утверждена Советом директоров Банка.

На базе принципов, изложенных в Стратегии управления рисками и капиталом, для реализации ее цели и задач, Советом директоров утвержден Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом в АО «Банк ФИНАМ», который в свою очередь является основой для утвержденных Правлением Банка Положений об организации процедур управления каждым из рисков, признанных Банком значимыми. Также в Банке утверждены иные внутренние документы, устанавливающие методики оценки рисков, порядок проведения операций, связанных с принятием рисков, полномочия подразделений и работников, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и принятием рисков.

Основной целью системы управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня рисков и собственных средств для покрытия существенных рисков, для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка, обеспечения интересов кредиторов и вкладчиков.

По результатам проведения ежегодной процедуры определения значимых рисков Правлением Банка признаны значимыми на 2021 год следующие риски:

- кредитный риск, включающий кредитный риск контрагента;
- рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски¹;
- операционный риск, включающий правовой риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск.

Подробная «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрываемая Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России N 4482-У), размещена на официальном сайте Банка по адресу www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей» по адресу: <https://www.finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information/info-risk/>

6.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом. Кредитный риск контрагента не признан значимым на 2021 год, соответственно управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

Руководствуясь положениями главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У), проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками, в том числе в рамках процедур управления кредитным риском.

Основными причинами (факторами) кредитного риска являются:

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – юридическими лицами:

- изменение финансового состояния заемщиков (контрагентов), следствием которого может явиться неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

¹ В 2021 году, также, как и в 2020 году Банк не осуществлял операций с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, соответственно товарный риск, являющийся составной частью рыночного риска не присущ деятельности Банка.

- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);

- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – физическими лицами:

- изменение материального положения заемщиков (изменение уровня доходов или утрата источников доходов, потеря имущества и т.п.);

- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);

- целенаправленные действия заемщиков по отношению к существующим обязательствам перед Банком (односторонний отказ от обязательств, мошенничество и т.п.);

- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Макроэкономические факторы:

- нестабильность экономической ситуации (финансовый кризис, неблагоприятные изменения на финансовых рынках, инфляция и т.п.);

- рост уровня просроченной задолженности и/или дефолтов заемщиков в банковской сфере в целом в российской экономике;

- изменение денежно-кредитной политики Банка России (изменение норм обязательного резервирования, ставки рефинансирования, обязательных нормативов и т.п.).

Внутренние факторы кредитной политики Банка:

- чрезмерная концентрация кредитов в одной географической зоне и (или) одном виде экономической деятельности заемщиков;

- чрезмерная концентрация кредитов связанным заемщикам или связанным с Банком лицам;

- выдача крупных кредитов.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, входящих в состав Службы управления рисками (Управление кредитования юридических лиц Департамента кредитования, Отдел кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования и Управление оценки рисков) от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

- внедрение единых процессов идентификации и оценки рисков;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;

- управление обеспечением сделок;

- применение системы полномочий принятия решений;

- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;

- мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном

договоре;

- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению кредитным риском, включая кредитный риск контрагента и риск концентрации в составе кредитного риска, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления кредитного риска, кредитного риска контрагента и риска концентрации в составе кредитного риска;

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, заключения иных сделок, несущих кредитный риск;

- процедуры по оценке, мониторингу, контролю кредитных рисков и формированию резервов на возможные потери;

- методы и процедуры оценки кредитного риска (включая оценку потребности в капитале);

- методы и процедуры регулирования и снижения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, включая работу с проблемной задолженностью Банка;

- методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;

- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитным риском, кредитным риском контрагента и риском концентрации в составе кредитного риска;

- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк не использует в целях оценки величины кредитного риска (величины требований к капиталу на покрытие кредитного риска) методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки кредитного риска и риска контрагента используются методы, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Риск концентрации относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие риска концентрации в составе кредитного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала в соответствии с Положением об организации процедур управления достаточностью капитала в АО «Банк ФИНАМ», а ограничение риска концентрации в составе кредитного риска осуществляется путем установления лимитов.

Банк осуществляет контроль и ограничение через систему лимитов в отношении следующих видов концентрации кредитного риска:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);
- кредитные требования к контрагентам, занимающимся одним видом экономической деятельности;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, номинированные в одной иностранной валюте.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру. К лимитам верхнего уровня относятся:
- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, целевые уровни достаточности капитала, целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года, одновременно с утверждением Плана работы Банка на следующий год, с учетом результатов стресс-тестирования:

- максимальный уровень кредитного риска (доля резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску, в общем объеме активов, подверженных кредитному риску);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н25).

На основе показателей 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, планируемых объемов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень кредитного риска – величины требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

К лимитам второго уровня относятся устанавливаемые Правлением Банка:

- лимиты, в том числе индикативные, и их сигнальные значения для контроля уровня кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска;
- лимиты и их сигнальные значения по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие каждого значимого риска в целом, по распределению капитала, выделенного на покрытие значимого риска по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска.

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Кредитным комитетом и Инвестиционным комитетом:

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, группой связанных контрагентов;
- иные лимиты в соответствии с компетенцией комитетов, установленной положениями о комитетах.

Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения уполномоченным органом о выдаче кредита / установлении лимита. На основании информации, представленной Управлением оценки рисков о степени приближения к сигнальному значению лимита, уполномоченный орган принимает решение о выдаче кредита / установлении лимита или об отказе от заключения сделки / установления лимита. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделки уполномоченным подразделением. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к сигнальным значениям установленных лимитов. В случае достижения сигнального значения лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

Сведения о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска²

Состав активов	Сумма требований	
	01.04.2021	01.01.2021
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	7 064 023	7 678 617
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 685 501	4 612 908
Кредитных организаций	3 148 342	4 098 569
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	282 363	283 124
Физических лиц	254 796	231 215
Вложения в ценные бумаги	1 010 214	609 211
Прочие активы	2 213 725	2 397 254
Требования по получению процентов	60 569	59 244

Применение МСФО 9: Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет методологию оценки ожидаемых кредитных убытков для целей оценки и формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки. При этом ключевым принципом применения данной методологии является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного риска финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации.

За отчетный период Банк не вносил существенных изменений в модели оценки ожидаемых кредитных убытков или существенные допущения, применяемые для их оценки.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска финансового актива с момента его первоначального признания. При этом в зависимости от степени изменения кредитного риска финансового инструмента с момента его первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1 «Работающие активы с нормальным уровнем кредитного риска» включает необесцененные финансовые активы, по которым не наблюдалось значительное увеличение кредитного риска с момента

² Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

первоначального признания и не имеющие признаков Стадии 2 или Стадии 3, в том числе ссуды и финансовые инструменты без просроченных платежей или ссуды и финансовые инструменты с просроченной задолженностью до 30 календарных дней на дату оценки, для эмитентов ценных бумаг и контрагентов также финансовые инструменты с низким кредитным риском, которые имеют высокий внутренний и/или «инвестиционный» внешний кредитный рейтинг.

По финансовым активам Стадии 1 Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за ближайшие 12 месяцев.

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска» – включает в себя необесцененные финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам перед Банком или перед иными кредитными организациями продолжительностью (общей продолжительностью) от 31 до 90 календарных дней включительно;

- существенная реструктуризация (модификация) актива.

Кроме того, для юридических лиц признаками отнесения ссуды в Стадию 2 являются:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на дату оценки по сравнению с датой первоначального признания;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;

- появление в деятельности заемщика негативных факторов, в т.ч. наличие просроченной на срок более 30 дней задолженности перед бюджетом и/или перед работниками по заработной плате в сумме более 10% от величины собственных средств; наличие текущей картотеки по счетам заемщика в сумме более 10% от величины собственных средств; скрытые потери в сумме более 25% от стоимости чистых активов и пр.

Дополнительными признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для физических лиц, являются:

- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у Заемщика;

- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;

- намерение Банка реализовать задолженность или наличие информации о намерении реализации задолженности;

- прекращение или наличие информации о намерении прекращения Заемщиком после отчетной даты обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, период реализации которого оценен Банком в срок более 180 календарных дней / реализация которого осуществляется с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);

- поступление в Банк информации о наличии судебных разбирательств в отношении Заемщика на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность Заемщика перед Банком.

Для эмитентов ценных бумаг и контрагентов дополнительным признаком отнесения финансового инструмента в Стадию 2 является существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на дату оценки по сравнению с внутренним рейтингом на дату первоначального признания актива.

Помимо всего прочего, в целях определения факта значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту Банк осуществляет анализ изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам для выявления факта их существенной реструктуризации (модификации). Под существенной реструктуризацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к уменьшению на 10% амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). При этом договор не считается реструктурированным, если пересмотр денежных потоков был предусмотрен договором и/или является правом заемщика.

По финансовым активам Стадии 2 Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Стадия 3 «Обесцененные активы / Дефолт» – включает в себя кредитно-обесцененные активы, включая активы, по которым наступило событие дефолт.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Банк относит финансовые активы Стадии 3 к кредитно-обесцененным финансовым активам.

Дефолт – это невозможность или нежелание заемщика / эмитента / контрагента надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Наличие дефолта в отношении ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, фиксируется в любом из следующих случаев:

- непрерывная просроченная задолженность по основному долгу и/или процентам общей продолжительностью более 90 календарных дней;

- классификация Банком задолженности по договору с расчетным резервом 51% и выше, в соответствии с требованиями Положения №590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с заемщиком еще не наступил

- намерение Банка реализовать задолженность или наличие информации о намерении реализации задолженности после отчетной даты с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо Банк принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

- наличие судебных разбирательств (запуск процедуры судебного взыскания задолженности) со стороны Банка в отношении Заемщика, предметом которых является взыскание задолженности / введение в отношении заемщика любой из процедур, предусмотренных в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (с даты получения информации).

Для эмитентов ценных бумаг и контрагентов дефолт фиксируется при наличии следующих признаков:

- эмитент / контрагент по финансовому инструменту имеет дефолтный уровень рейтинга;

- непрерывная просроченная задолженность по основному долгу и/или процентам общей продолжительностью более 90 календарных дней;

- у эмитента / контрагента прекращено действие лицензии, аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности;

- наличие судебных разбирательств (запуск процедуры судебного взыскания задолженности) со стороны Банка в отношении эмитента / контрагента, предметом которых является взыскание задолженности / введение в отношении эмитента / контрагента любой из процедур, предусмотренных в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (с даты получения информации).

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Отнесение финансовых активов к более высокой Стадии Банк осуществляет на отчетную дату при снижении уровня кредитного риска. Внутренними документами определен перечень признаков, свидетельствующих о снижении уровня кредитного риска.

Ссуда считается вернувшейся в стадию с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) из категории ссуд с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;

- после Дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком риска, связанного с заемщиком, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;

- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

Ссуда считается вернувшейся после Дефолта в категорию с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты Дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

- после Дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным заемщиком);

- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с требованиями Положения № 590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с заемщиком

еще не наступил;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющем определению Дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния Дефолта в состоянии с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты Дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

- после Дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным заемщиком);

- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с требованиями Положения № 590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с заемщиком еще не наступил;

- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Дефолта.

При этом если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что уровень кредитного риска на отчетную дату не дает основания полагать, что кредитный риск по финансовому инструменту существенно увеличился с момента первоначального признания, то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По финансовым активам, по которым ранее произошло снижение кредитного риска (например, со Стадии 2 до Стадии 1), при повторном существенном увеличении кредитного риска (до Стадии 2) размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков по требованиям к физическим лицам на групповой основе. Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам: инструмент кредитования. Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям. Если портфели, получаемые в результате группировки, содержат в себе менее 100 элементов, то они присоединяются к более крупным портфелям. Группировка портфеля пересматривается ежегодно. Внутри каждого портфеля производится дополнительная группировка, Банк формирует 6 подгрупп исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде:

1 – просрочка 0 дней;

2 – просрочка от 1 дня до 30 дней;

3 – просрочка от 31 дня до 90 дней;

4 – просрочка от 91 дня до 180 дней;

5 – просрочка от 181 дня до 360 дней

6 – просрочка 361 день и более.

Элементы из подгруппы 1 и 2 классифицируются в Стадию 1, подгруппа 3 – в Стадию 2, остальные элементы – в Стадию 3.

При применении методологии оценки ожидаемых кредитных убытков в отношении эмитентов и контрагентов Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если финансовый актив имеет низкий кредитный риск по состоянию на дату оценки.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, эмитент / контрагент в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не считался бы инструментом с низким кредитным риском. Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты данной организации, либо относительно кредитного риска юрисдикции, в которой организация осуществляет деятельность. Чтобы определить является ли кредитный риск по финансовому инструменту

низким, Банк использует внешние и внутренние рейтинги кредитного риска. Финансовые инструменты, по которым эмитент / контрагент имеет внешний рейтинг «инвестиционного уровня» считаются Банком инструментами с низким кредитным риском.

Ниже представлена информация о подверженности финансовых активов кредитному риску, в том числе информация о сумме ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на начало и конец отчетного периода. Данная информация составлена на основе данных форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

Финансовые инструменты	01.04.2021			01.01.2021		
	Сумма требований		Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Сумма требований		Резерв под ожидаемые кредитные убытки
	Всего	в т.ч. с низким риском		Всего	в т.ч. с низким риском	
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 746 070	3 140 607	333 929	4 672 152	4 093 868	335 751
Вложения в ценные бумаги	1 010 214	734 846	1 460	609 211	410 489	864
Прочие активы	2 213 725	1 014 540	97 945	2 397 254	1 096 909	100 342
Условные обязательства кредитного характера	94 014	-	935	99 841	-	1 525
Итого	7 064 023	4 889 993	434 269	7 778 458	5 601 266	438 482

Приведенные в таблице финансовые инструменты с низким кредитным риском имеют «инвестиционный» внешний кредитный рейтинг международных и российских рейтинговых агентств равных или выше Standard & Poor's и Fitch Ratings – BBB-, Moody's – Baa3, Thomas Murray – BBB, Эксперт РА – ruAAA, АКРА – AAA(RU).

По состоянию на текущую отчетную дату у Банка отсутствуют финансовые активы Стадии 1 с просроченными платежами свыше 30 дней, т.к. в соответствии с внутренними документами финансовые активы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) процентам перед Банком или перед иными кредитными организациями продолжительностью (общей продолжительностью) от 31 до 90 календарных дней включительно относятся к финансовым активам Стадии 2.

Банк осуществляет списание с баланса безнадежных активов в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 590-П, по которой предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Исходя из принятой политики списания активов на отчетную дату непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанные в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств отсутствуют.

В целях оценки величины ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев по финансовым активам Банк использует следующую исходную информацию.

В отношении обязательств перед Банком юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- в целях определения вероятности дефолта (PD) Банк использует информацию финансовой отчетности и результаты оценки финансовых показателей, результаты оценки качественных показателей (отражающих рыночную конъюнктуру, отраслевую особенность, уровень конкуренции, зависимость от контрагентов, наличие источников погашения обязательств, кредитную историю), результаты оценки макроэкономических показателей (в частности отраслевого коэффициента), а также экспертные оценки (корректировки с учетом наличия в деятельности заемщика дополнительных риск-факторов, т.е. единичных дискретных событий, оказывающих существенное влияние на вероятность Дефолта).

- в целях определения доли потерь в случае наступления дефолта (LGD) Банк установил во внутренних документах уровень LGD в зависимости от вида обеспечения.

- в целях определения величины требований, подверженной кредитному риску на момент дефолта (EAD), Банк пользуется данными информационной банковской системы. EAD включает остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам, а также возможным сопутствующим расходам, увеличенный на суммы предшествующих списаний (если были) на дату наступления Дефолта. Если по каким-то причинам заемщик, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался неиспользованным лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму. В расчет EAD не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты дефолта.

В расчет EAD включаются неиспользованные на дату оценки лимиты кредитных линий и овердрафтов с учетом конверсионного коэффициента. Конверсионный коэффициент определяется на основании собственной статистики Банка в отношении ссуд, перешедших в Стадию 3 или которые заемщик перестал обслуживать (для периодов, в отношении которых IFRS 9 еще не вступил в силу), и равен отношению использованной части лимита на дату прекращения Банком дальнейших выдач за счет лимита к общей величине этого лимита. Величина EAD определяется как размер лимита кредитной линии или овердрафта, умноженная на конверсионный коэффициент. При определении EAD допускается исключать из базы неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов по неактивным договорам при отсутствии оборотов свыше: шести месяцев, для договоров, открытых на срок до 1 года; двенадцати месяцев, для договоров, открытых на срок от 1 года и более.

В отношении обязательств перед Банком физических лиц:

- в целях определения вероятности дефолта (PD) Банк использует: разработанную Банком матрицу частот переходов ссуд, перешедших с предыдущей даты на текущую дату из одной подгруппы в другую в зависимости от срока просроченных платежей; рассчитанные значения вероятности дефолта (PD) на 12 месяцев для каждой группы ссуд исходя из значений частот переходов, при этом для подгрупп ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней $PD = 1$; рассчитанные значения вероятности дефолта (PD) за весь срок для каждой группы ссуд исходя из значения вероятности дефолта (PD) на 12 месяцев и исторических данных по вектору развития вероятности дефолта соответствующей группы ссуд.

- в целях определения доли потерь в случае наступления дефолта (LGD) Банк установил во внутренних документах уровень LGD в зависимости от вида обеспечения.

- в целях определения величины требований, подверженной кредитному риску на момент дефолта (EAD), Банк пользуется данными информационной банковской системы. EAD признается равным: амортизированной стоимости актива, рассчитанной по методу ЭПС (с использованием эффективной процентной ставки) в случае, если срок актива превышает 12 месяцев; амортизированной стоимости актива, рассчитанной по линейному методу в случае, если срок актива меньше или равен 12 месяцев. По кредитам, предоставленным при недостаточности или отсутствии денежных средств на счете (овердрафт), и задолженностям, возникших из договоров РЕПО EAD включает остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам. По дефолтным активам EAD включает остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам, а также возможным сопутствующим расходам, увеличенный на суммы предшествующих списаний (при наличии) на дату наступления Дефолта. Если по каким-то причинам заемщик, в отношении которого Банк признал Дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался доступным лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму. В расчет EAD не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные виды задолженности Заемщика, начисляемые Банком после даты Дефолта. В расчет EAD включаются неиспользованные на дату оценки лимиты кредитных линий и овердрафтов с учетом конверсионного коэффициента. В зависимости от вида кредитного инструмента устанавливаются следующие значения конверсионного коэффициента: для неиспользованных лимитов кредитных линий – 0,5; для неиспользованных лимитов овердрафта – 1.

В отношении обязательств эмитентов ценных бумаг и контрагентов:

- в целях определения вероятности дефолта (PD) Банк использует рейтинги международных («S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», «Thomas Murray») и национальных («Эксперт РА», «АКРА») рейтинговых агентств. На основании данных рейтинговых агентств и таблицы сопоставления рейтинговых шкал определяется внутренний рейтинг. В случае отсутствия у кредитной организации-контрагента рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств, определение внутреннего рейтинга кредитной организации производится на основании оценок групп показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой. На основании внутреннего рейтинга, а также с учетом стадии финансового инструмента определяется вероятность дефолта на основе статистических данных международного рейтингового агентства Moody's (Average Cumulative Issuer-Weighted Global Default Rates by Alphanumeric Rating). При этом для финансовых инструментов Стадии 1 определяется величина 12-PD на основании статистических данных о дефолтах по сроку «1 год», для финансовых инструментов Стадии 2 и 3 определяется величина 1t-PD на основании статистических данных о дефолтах по срокам, оставшимся до окончания срока действия финансового инструмента.

- в целях определения доли потерь в случае наступления дефолта (LGD) Банк установил во внутренних документах уровень LGD.

- в целях определения величины требований, подверженной кредитному риску на момент дефолта (EAD), Банк пользуется данными информационной банковской системы. EAD признается равным сумме текущей стоимости финансового актива и ожидаемым денежным потокам в течение 12 месяцев (для активов Стадии 1) / в течение всего срока действия договора (для активов Стадии 2, 3).

Таким образом, Банк использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные, для расчета вероятности дефолта (PD) по финансовым инструментам.

Банк осуществляет расчет ожидаемых кредитных убытков (ECL) по финансовым активам по формуле:

$ECL = EAD \times PD \times LGD$, где:

EAD – величина требований, подверженной кредитному риску на момент дефолта,

PD – вероятности дефолта,

LGD – доля потерь в случае наступления дефолта.

Ниже представлена информация об изменении в отчетном периоде суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.04.2021					Обесцененные финансовые активы
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в .ч.:		
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	1 999	333 929	6 344	1	327 584	352 360
Вложения в ценные бумаги	488	1 460	1 460	0	0	0
Корсчета	0	39 261	3 339	0	35 922	35 922
Условные обязательства кредитного характера	161	935	917	0	18	275
Итого	2 648	375 585	12 060	1	363 524	388 557

Финансовые инструменты	По состоянию на 01.01.2021					Обесцененные финансовые активы
	Сумма ОКУ при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (гр.4+гр.5+гр.6), в т.ч.:	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в .ч.:		
				по не кредитно-обесцененным финансовым активам	по кредитно-обесцененным финансовым активам	
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	X	335 751	5 381	8	330 362	356 661
Вложения в ценные бумаги	X	864	864	0	0	0
Корсчета	X	39 520	3 598	0	35 922	35 922
Условные обязательства кредитного характера	X	1 525	864	1	660	3 300
Итого	X	377 660	10 707	9	366 944	395 883

За отчетный период сумма оценочного резерва под ОКУ сократилась на 0,55% в основном за счет сокращения оценочного резерва под ОКУ по кредитно-обесцененным финансовым активам. Основной причиной такого изменения оценочного резерва является прекращение признания кредитно-обесцененной ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в том числе за счет списания с баланса отдельных кредитов физических лиц Стадии 3, а также за счет погашения отдельных кредитов юридических и физических лиц Стадии 3. Выпуск или приобретение финансовых инструментов в отчетном периоде не оказали существенного влияния на изменение оценочного резерва под ОКУ. В связи с тем, что за отчетный период Банк не вносил существенных изменений в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, данный фактор не оказал существенного влияния на изменение оценочного резерва под ОКУ за отчетный период.

В отчетном периоде нет фактов изменений (реструктуризаций), предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, в результате которых изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Банк использует обеспечение в качестве основного механизма снижения кредитного риска и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам. При этом Банк не использует в своей деятельности соглашения о неттинге в целях снижения кредитного риска.

Основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

- недвижимое имущество (коммерческая и жилая недвижимость);
- автотранспорт, находящийся в эксплуатации менее 5 лет;

- имущественные комплексы действующих предприятий.

Обеспечение как источник погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта. Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объём, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);

- соблюдения требований законодательства РФ, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

К основным требованиям, предъявляемым Банком при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Оценка влияния обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков

Показатель	Сумма ожидаемых кредитных убытков без учета обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска	Сумма ожидаемых кредитных убытков (ECL)	Оценка влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков (гр.2 – гр.3)
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	338 247	333 929	4 318
Вложения в ценные бумаги	1 460	1 460	-
Прочие активы	97 945	97 945	-
Условные обязательства кредитного характера	935	935	-
Итого, в т.ч.:	438 587	434 269	4 318
- кредитно-обесцененные финансовые активы	364 010	363 524	486

Графа 2 = EAD × PD

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021. Данная информация раскрывает полную стоимость принятого обеспечения, то есть, в случае если сумма обеспечения превышает задолженность на отчетную дату, раскрывается полная стоимость отраженного в бухгалтерском учете обеспечения. В 2021 году Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Обеспечение, удовлетворяющее критериям применения понижающих коэффициентов риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, отсутствовало.

Сведения о полученном в залог обеспечении

Вид обеспечения	01.04.2021	01.01.2021
1. Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	-	-
1.1. Депозит	-	-
1.2. Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
2. Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	99 754	67 587
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	99 754	67 587
2.2. Залог имущественных прав	-	-
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	1 891 112	2 105 764
3.1 Депозит	-	-
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	149 151	180 641
3.4 Залог имущества	4 330	4 330
3.5 Залог имущественных прав	222 003	255 390
3.6 Транспортные средства	12 253	14 591
3.7 Товары в обороте	351 125	351 125
3.8 Гарантии и поручительства	1 152 250	1 299 687
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	1 990 866	2 173 351

За отчетный период значительных изменений качества обеспечения или механизмов снижения кредитного риска не отмечается.

Ниже представлена информация о подверженности кредитному риску по финансовым активам

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов, по которым					
	оценочный резерв под ОКУ рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе:				
		Всего, в т.ч.:	не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился	ОКУ по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9	не являющихся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанных кредитно-обесцененными на отчетную дату	приобретенные, выданные обесцененные активы с момента первоначального признания за отчетный период
1	2	3	4	5	6	7
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 368 566	377 504	1 487	37 192	302	511
Вложения в ценные бумаги	1 010 214	-	-	-	-	-
Корсчета	1 609 414	35 922	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	93 740	274	-	274	-	-
Итого	6 081 934	413 700	1 487	37 466	302	511

По состоянию на отчетную дату отсутствуют финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Ниже представлена информация по финансовым активам в разрезе уровней внешних кредитных рейтингов.

Финансовые инструменты	Сумма финансовых активов по уровню кредитного рейтинга		
	Инвестиционный	Не инвестиционный	Без рейтинга
1	2	3	4
Ссуды и приравненная к ним задолженность	3 140 607	-	605 463
Вложения в ценные бумаги	734 846	275 368	-
Корсчета	618 129	991 189	36 018

По состоянию на отчетную дату по условным обязательствам кредитного характера (в том числе по предоставленным банковским гарантиям) внешний кредитный рейтинг отсутствует.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения о категориях качества финансовых активов и об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий³

Задолженность признается Банком обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Факторы обесценения определяются в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П, соответственно, обесцененной задолженностью являются активы 2, 3, 4, 5 категории качества.

Сведения об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

Просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 в Банке не было.

Далее приводится информация о результатах классификации активов, по категориям качества⁴.

³ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

⁴ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 01 апреля 2021 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
										по категориям качества				
										II	III	IV	V	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	6 970 009	6 170 085	311 249	31 188	1 983	455 504	474 916	466 773	466 773	5 550	3 736	1 983	455 504	
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 685 501	3 166 470	182 119	27 770	1 970	307 172	324 342	316 239	316 239	4 267	2 830	1 970	307 172	
Кредитных организаций	3 148 342	3 148 342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	282 363	0	4 572	347	0	277 444	277 769	277 769	277 769	252	73	0	277 444	
Физических лиц, в т.ч.	254 796	18 128	177 547	27 423	1 970	29 728	46 573	38 470	38 470	4 015	2 757	1 970	29 728	
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 040	0	0	1040	0	0	278	0	0	0	0	0	0	
- ипотечные ссуды	65 808	14 014	34 915	16 879	0	0	8 525	1 459	1 459	1 399	60	0	0	
- иные потребительские ссуды	44 077	4 114	129	8 136	1 970	29 728	35 118	34 359	34 359	12	2 649	1 970	29 728	
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	143 871	0	142 503	1 368	0	0	2 652	2 652	2 652	2 604	48	0	0	
Вложения в ценные бумаги	1 010 214	929 444	80 770	0	0	0	769	769	769	0	0	0	0	
Прочие активы	2 213 725	2 063 932	46 327	3 195	0	100 271	101 606	101 606	101 606	465	870	0	100 271	
Требования по получению процентов	60 569	10 239	2 033	223	13	48 061	48 199	48 159	48 159	49	36	13	48 061	

По состоянию на 01 января 2021 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
										по категориям качества				
										II	III	IV	V	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	7 678 617	6 937 238	250 729	24 667	2 184	463 799	479 702	473 889	473 889	4 248	3 684	2 158	463 799	
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 612 908	4 116 265	160 580	23 310	2 169	310 584	325 193	319 409	319 409	3 377	3 304	2 144	310 584	
Кредитных организаций	4 098 569	4 098 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	283 124	0	5 000	0	0	278 124	278 209	278 209	278 209	85	0	0	278 124	
Физических лиц, в т.ч.	231 215	17 696	155 580	23 310	2 169	32 460	46 984	41 200	41 200	3 292	3 304	2 144	32 460	
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 040	0	0	1040	0	0	278	0	0	0	0	0	0	
- ипотечные ссуды	49 280	15 448	22830	11 002	0	0	5874	1396	1396	1046	350	0	0	
- иные потребительские ссуды	46 387	2 248	160	9 381	2 138	32 460	38 527	37 499	37 499	15	2 886	2 138	32 460	
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	134 508	0	132 590	1 887	31	0	2 305	2 305	2 305	2231	68	6	0	
Вложения в ценные бумаги	609 211	528 732	80479	0	0	0	752	752	752	752	0	0	0	
Прочие активы	2 397 254	2 284 991	6664	1160	0	104 439	104 851	104851	104 851	68	344	0	104 439	
Требования по получению процентов	59 244	7 250	3 006	197	15	48 776	48 906	48 877	48 877	51	36	14	48 776	

Ниже представлена информация о расхождении объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало и конец отчетного периода. Данная информация составлена на основе данных форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

По состоянию на 01.04.2021

№	Финансовые инструменты	Сумма требований	Сформированные резервы по категориям качества					Корректировка до резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
			II	III	IV	V	Итого		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	3 685 501	4 267	2 830	1 970	307 172	316 239	(23 038)	293 201
	- Кредитных организаций	3 148 342	0	0	0	0	0	31	31
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	282 363	252	73	0	277 444	277 769	(16 745)	261 024
	- Физических лиц	254 796	4 015	2 757	1 970	29 728	38 470	(6 324)	32 146
2	Вложения в ценные бумаги	1 010 214	769	0	0	0	769	691	1 460
3	Прочие активы	2 213 725	465	870	0	100 271	101 606	(3 661)	97 945
4	Требования по получению процентов	60 569	49	36	13	48 061	48 159	(7 431)	40 728
5	Условные обязательства кредитного характера	94 014	2 508	259	0	275	3 042	(2 107)	935
	Итого	7 064 023	8 058	3 995	1 983	455 779	469 815	(35 546)	434 269

По состоянию на 01.01.2021

№	Финансовые инструменты	Сумма требований	Сформированные резервы по категориям качества					Корректировка до резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
			II	III	IV	V	Итого		
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	4 612 908	3 377	3 304	2 144	310 584	319 409	(24 665)	294 744
	- Кредитных организаций	4 098 569	0	0	0	0	0	40	40
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	283 124	85	0	0	278 124	278 209	(16 889)	261 320
	- Физических лиц	231 215	3 292	3 304	2 144	32 460	41 200	(7 816)	33 384
2	Вложения в ценные бумаги	609 211	752	0	0	0	752	112	864
3	Прочие активы	2 397 254	68	344	0	104 439	104 851	(4 509)	100 342
4	Требования по получению процентов	59 244	51	36	14	48 776	48 877	(7 870)	41 007
5	Условные обязательства кредитного характера	99 841	2 379	279	0	354	3 012	(1 487)	1 525
	Итого	7 778 458	6 627	3 963	2 158	464 153	476 901	(38 419)	438 482

Основной причиной расхождений в сумме резервов, сформированных в соответствии с Положениями 590-П и 611-П, и резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со стандартами МСФО 9 являются различия в методологии оценки и резервирования, а именно:

- разные подходы к использованию принятого в залог имущества при минимизации резервов. В соответствии со стандартом МСФО 9, для определения ожидаемых кредитных убытков используется коэффициент потерь LGD – доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы долга с учетом качества обеспечения. В тоже время, по РСБУ, принятое обеспечение может участвовать в размере формируемого резерва, только если удовлетворяет требованиям главы 6 Положения № 590-П и в зависимости от категории качества и стоимости обеспечения. При этом величина фактически сформированного резерва может быть минимизирована до нуля. А в случае, если обеспечение не удовлетворяет требованиям главы 6 Положения 590-П принятое обеспечение не участвует в расчете размера формируемого резерва.

- разные подходы к определению величины требований, подверженной кредитному риску. В соответствии со стандартом МСФО 9, в величину требований, подверженной кредитному риску на дату оценки, включается остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам на дату наступления Дефолта. При этом, в данный расчет не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты Дефолта. В соответствии с РСБУ, на дату оценки резерв формируется на полную сумму задолженности заемщика.

- разные подходы к формированию резерва по активам, признанным дефолтными. В соответствии с внутренним Положением Банка финансовый актив может выйти из состояния дефолта не ранее 12 месяцев с даты признания дефолта, с формированием в течение 12 месяцев соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки, а по РСБУ резерв может быть снижен в более короткие сроки за счет улучшения основных параметров оценки – финансового положения заемщика и / или качества обслуживания долга.

- разные подходы к оценке риска по РСБУ и МСФО. Например, по РСБУ ссудная задолженность может быть классифицирована в 3 категорию качества, при этом по МСФО 9 может не иметь признаков

дефолта, в связи с чем может быть классифицирована в Стадию 1. При этом оценочный резерв под ОКУ будет ниже фактически сформированного резерва.

6.2. Рыночный риск

Рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Основным источником процентного риска является неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Основным источником фондового риска является неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Основным источником валютного риска является неблагоприятное изменение курсов валют и цен на золото.

Руководствуясь положениями главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У, проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками, в том числе в рамках процедур управления рыночным риском.

Основной целью управления рыночным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между объемом принимаемого рыночного риска и получаемыми доходами по операциям, которым присущ рыночный риск.

Система управления рыночным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения, осуществляющего оценку и контроль рыночных рисков - Управление оценки рисков, от подразделения, осуществляющего функции, связанные с принятием рыночного риска (иницирующего сделки, несущие рыночные риски) - Казначейство.

Банк применяет следующие основные методы управления рыночными рисками:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций (заключению сделок), подверженных рыночному риску;
- внедрение единых процессов идентификации и оценки рисков;
- ограничение рыночного риска и риска концентрации путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг рыночных рисков;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях оценки величины рыночного риска Банк использует методы установленные нормативными актами Банка России, а именно, Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции Банка России № 199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и № 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Соответственно, Банк не использует в целях оценки величины рыночного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, в том числе анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска, метод стоимостной оценки рисков (VaR) и пр.

Ниже представлена информация о величине рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

тыс. руб.			
№ п/п	Вид риска	01.04.2021	01.01.2021
1	Процентный риск, в т.ч.	64 075.96	28 457.91
1.1	Общий процентный риск	8 996.96	5 270.27
1.2	Специальный процентный риск	55 079.00	23 187.64
2	Фондовый риск	0.00	0.00
2.1	Общий фондовый риск	0.00	0.00

№ п/п	Вид риска	01.04.2021	01.01.2021
2.2	Специальный фондовый риск	0.00	0.00
3	Валютный риск ⁵	-	-
4	Итого: Рыночный риск (стр.1+стр.2)*12,5+стр.3	800 950	355 724

Риск концентрации относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие риска концентрации в составе рыночного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала в соответствии с Положением об организации процедур управления достаточностью капитала в АО «Банк ФИНАМ», а ограничение риска концентрации в составе рыночного риска осуществляется путем установления лимитов.

Банк осуществляет контроль и ограничение через систему лимитов в отношении следующих видов концентрации рыночного риска:

- концентрация вложений в инструменты одного типа;
- концентрация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и в отношении которых рассчитывается рыночный риск, по видам экономической деятельности эмитентов.

Ниже в таблице представлена информация о совокупном объеме вложений в ценные бумаги и о концентрации вложений в разрезе финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021.

№	Финансовый инструмент	тыс. руб.	
		01.04.2021	01.01.2021
0	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.	1 074 241	670 211
1	Облигации, в т.ч.	1 074 241	670 211
1.1	Облигации органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1)	53 386	53 064
1.2	Облигации кредитных организаций - резидентов (BON3)	47 153	49 722
1.3	Облигации прочих резидентов (BON4)	894 526	567 425
1.4	Облигации нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (BON7)	79 175	0
2	Паи инвестиционных фондов резидентов (SHS8)	0	0
3	Свопы (SWAP)	1 025 260	833 120

Информация о концентрации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и в отношении которых рассчитывается рыночный риск, по видам экономической деятельности эмитентов, по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 представлена ниже в таблицах.

По состоянию на 01.04.2021

Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости)			
Код вида экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности	Сумма вложений в ценные бумаги, тыс. руб.	Доля в портфеле ценных бумаг, %
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	198 374	18.47%
64.19	Денежное посредничество прочее	126 328	11.76%
24.45	Производство прочих цветных металлов	125 723	11.70%
70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	114 370	10.65%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	93 160	8.67%
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	81 551	7.59%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	81 358	7.57%
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	81 254	7.56%
06.10.1	Добыча сырой нефти	77 858	7.25%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	53 386	4.97%
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	40 879	3.81%
Итого		1 074 241	100.00%

По состоянию на 01.01.2021

⁵ Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

Показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости)			
Код вида экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности	Сумма вложений в ценные бумаги, тыс. руб.	Доля в портфеле ценных бумаг, %
08.99.32	Добыча алмазов	133 965	15.56%
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	126 259	14.66%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	98 502	11.44%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	86 900	10.09%
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	84 561	9.82%
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	84 486	9.81%
06.10.1	Добыча сырой нефти	82 224	9.55%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	54 408	6.32%
64.19	Денежное посредничество прочее	50 119	5.82%
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	43 217	5.02%
71.12.3	Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	16 347	1.90%
Итого		860 990	100.00%

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению рыночным риском, включая риск концентрации в составе рыночного риска, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления рыночного риска;
- порядок заключения сделок, несущих рыночный риск;
- методы и процедуры оценки рыночного риска (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска;
- методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления рыночным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года, одновременно с утверждением Плана работы Банка на следующий год, с учетом результатов стресс-тестирования. Показатели склонности к рыночному риску, включая риск концентрации в составе рыночного риска:

- предельное снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при учете рыночного риска – абсолютное отклонение значения норматива достаточности собственных средств;
- совокупная величина открытых валютных позиций (ОВП);
- ОВП в отдельной валюте / драгоценном металле;
- совокупный объем вложений в акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовых организаций, определяемый как доля от величины базового капитала Банка;
- совокупный объем вложений в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до пяти рабочих дней), определяемый как доля от величины собственных средств (капитала) Банка;

- совокупный объём вложений в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, определяемый как доля от величины собственных средств (капитала) Банка).

На основе показателей 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, планируемых объёмов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень рыночного риска – величины требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня рыночного риска, включая риск концентрации в составе рыночного риска, и в целях управления достаточностью капитала:

- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, являющийся одновременно лимитом по распределению капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, на инвестиционное направление деятельности и на Казначейство, являющееся подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска;

- предельные объёмы (лимиты) вложений в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- лимиты на объёмы вложений по видам финансовых инструментов в пределах предельного объёма вложений в ценные бумаги: облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1); облигации кредитных организаций – резидентов (BON3); облигации прочих резидентов (BON4); облигации прочих нерезидентов (BON7); иные виды финансовых инструментов, в случае осуществления операций с ними;

- лимит на показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности, рассчитываемый как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности⁶ в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости.

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом:

- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;

- общие лимиты на эмитента/контрагента, на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по всем операциям, осуществляемым с контрагентом / группой связанных контрагентов.

Анализ чувствительности Банка по отношению к риску концентрации в составе рыночного риска

Учитывая размер активов Банка, а также отказ от использования методов оценки рисков и достаточности капитала, отличных от установленных нормативными актами Банка России, реализуя право, предоставленное пунктом 5.2 главы 5 Указания Банка России № 3624-У, Банк осуществляет стресс-тестирование в форме анализа чувствительности по отношению к риску концентрации в составе рыночного риска.

В рамках умеренного сценария стресс-тестирования оценивается изменение величины требований к капиталу на покрытие рыночного риска по отношению к нормальной ситуации и влияние отрицательной переоценки на капитал Банка и нормативы достаточности капитала.

Описание условий и сценария стресс-тестирования:

- метод стресс-теста – сценарный анализ;
- использованная модель оценки потерь – анализ чувствительности, оценка возможных потерь, возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций;

⁶ Под портфелем вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности понимается сумма справедливой стоимости вложений в разбивке по классам, подклассам, группам, подгруппам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), в порядке, аналогичном предусмотренному порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах". В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

- основные риск-факторы – волатильность доходностей гособлигаций, волатильность доходностей корпоративных облигаций, волатильность фондовых индексов;
- тип сценария – умеренный сценарий;
- стресс-факторы – снижение справедливой стоимости ценных бумаг, эмитенты которых осуществляют деятельность одного и того же вида⁷, доля которого в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск, является преобладающей, в связи с ростом доходностей гособлигаций на 2 процентных пункта, ростом доходностей корпоративных облигаций на 5 и падением фондовых индексов на 10 процентных пунктов.

В таблице ниже представлены результаты стресс-тестирования.

Наименование показателей	Значения показателей на 01.04.2021	значения показателей с учетом стресса	рост / снижение	
			тыс.руб.	%
Величина собственных средств (капитала) Банка	1 824 686	1 809 191	(15 495)	-0.85%
Знаменатель Н1.0	4 822 836	4 803 272	(19 564)	-0.41%
в т.ч. требования к капиталу на покрытие рыночного риска (8%*PP, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П)	800 950	781 386	(19 564)	-2.44%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), Min нормативное значение - 8%	37.834	37.666	-	-0.168

6.3. Операционный риск

Операционный риск, включающий правовой риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;

⁷ Под эмитентами ценных бумаг, осуществляющими деятельность одного и того же вида, понимается группировка видов деятельности эмитентов по классам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

- неэффективность внутреннего контроля Банка;
 - несовершенства системы защиты и (или) порядка доступа к информации.
- К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
 - сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
 - неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
 - обстоятельства в результате злоумышленных действий третьих лиц;
 - несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
 - нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров и / или нормативных правовых актов;
 - возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Целью управления операционным риском является поддержание присущего деятельности Банка риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банк применяет следующие основные методы управления операционным риском:

- сбор и анализ внутренних данных по операционным рискам;
- мониторинг ключевых индикаторов риска;
- регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур);
- контроль соблюдения внутренних правил и процедур;
- обучение и совершенствование системы мотивации персонала;
- автоматизация бизнес-процессов;
- регулярная внутренняя отчетность по операционным рискам;
- разработка плана по обеспечению непрерывности деятельности;
- страхование от операционных рисков;
- аутсорсинг отдельных функций.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением оценки рисков «Аналитической базы данных о понесенных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления» на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску.

В целях раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков) в Банке ведется База событий (индикаторов) операционного риска (далее – База событий), на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску, о выявленных инцидентах операционного риска с указанием краткого содержания события, причин его возникновения, принятых мерах, чистых операционных убытках, если событие послужило причиной их понесения, и подразделения, в котором произошел инцидент.

Методы и процедуры оценки операционного риска и величины капитала на его покрытие включают:

- определение величины фактических потерь и уровня потерь от реализации операционного риска;
- оценку величины операционного риска в целях определения количественных требований к капиталу

Банка в отношении операционного риска.

Величина фактических потерь от реализации операционного риска определяется по данным Сводной Аналитической базы убытков. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом показатель Уровень потерь от реализации операционного риска, определяемый как отношение фактически понесенных операционных убытков к величине операционного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), относится к показателям склонности (аппетита) к операционному риску. Уровень потерь от реализации операционного риска рассчитывается Управлением оценки рисков ежемесячно.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 652-П, Инструкции Банка России № 199-И.

Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией № 199-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 652-П (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

По состоянию на 01.04.2021 размер операционного риска Банка, составляет 98 937 тыс. руб., размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 236 713 тыс. руб.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг ключевых индикаторов уровня операционного риска (событий операционного риска), для каждого из которых устанавливаются лимиты (пороговые значения - количество событий), преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и рост вероятности возникновения убытков. Действующая система лимитов является отражением текущих установок Банка в части управления операционным риском и нацелена на достижение Банком некоего идеального (безопасного) уровня операционного риска. Таким образом, мониторинг индикаторов операционного риска является процедурой раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков), что позволяет выявлять наличие значимых для Банка операционных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них. В 2021 году случаев превышения установленных лимитов, не было.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка / построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Контроль соблюдения таким образом установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. В отношении рисков, обусловленных внешними факторами, и поэтому не подконтрольных Банку, используются страхование объектов собственности (банкоматов и наличных денежных средств в банкоматах), передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг), разработка и регулярное обновление комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, направленная на минимизацию рисков в результате крупномасштабных событий, обусловленных внешними факторами, в составе Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению деятельности АО «Банк ФИНАМ» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

6.4 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска, присущего проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок, могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск)

На возникновение и уровень процентного риска влияют внешние и внутренние факторы деятельности Банка.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри него:

- нестабильность рыночной конъюнктуры и процентных ставок денежного рынка, изменение уровня процентных ставок на рынке;
- изменение спреда между ставкой привлечения и размещения средств;
- политические условия и экономическая обстановка в стране;
- денежно – кредитная политика Банка России (изменение ключевой ставки, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;

- уровень ставок по операциям Банка России на открытом рынке;
- правовое регулирование процентного риска;
- конкуренция на рынке банковских услуг.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов;
- изменения в объемах операций, совершаемых Банком;
- изменения в структуре портфеля активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;
- взаимоотношения с клиентами и партнерами;
- неверные прогнозы изменения процентных ставок;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка.

Основной целью управления процентным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления процентным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением процентным риском (Управление оценки рисков), от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием процентного риска, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства.

Банк применяет следующие основные методы управления процентным риском:

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение процентного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях выявления, оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод измерения процентного риска с применением анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (далее по тексту ГЭП-анализ) и стресс-тестирования;

- метод оценки процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием Банка России №4336-У.

Банк определяет величину процентного риска (количественных требований к капиталу для покрытия процентного риска) как произведение числителя формулы расчета процентного риска, установленной Указанием Банка России № 4336-У и коэффициента 12,5.

Сведения о риске процентной ставки на 01.04.2021

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														1 220 033
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	28 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 631 414
1.3	Судная задолженность, всего, из них:	4 837 765	283 123	16 205	57 313	34 568	28 641	21 146	17 638	25 146	25 713	27 426	6 973	0	8 075
1.3.1	кредитных организаций	4 832 989	267 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 735
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	497	396	586	1 136	1 406	718	0	0	0	0	0	0	0	340
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	4 279	15 356	15 619	56 177	33 162	27 923	21 146	17 638	25 146	25 713	27 426	6 973	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	564	8 593	5 723	37 203	149	358	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	1 636	2 823	4 417	8 612	17 898	16 017	13 911	14 907	25 146	25 713	27 426	6 973	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	2 158	55 815	3 463	83 281	159 353	89 016	0	0	0	0	0	0	0	687 711
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	213 870
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115 441
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 867 933	338 938	19 668	140 594	193 921	117 657	21 146	17 638	25 146	25 713	27 426	6 973	0	4 876 544
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	788 502	202 434	374 622	625 114	19 295	0	0	0	0	0	0	0	0	6 571 736
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	267 585	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 645 682
4.2.2	депозиты юридических лиц	3 543	1 517	0	1 036	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	130 001	200 917	374 622	624 078	19 295	0	0	0	0	0	0	0	0	2 938
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158 333
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 927 329
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	788 502	202 434	374 622	625 114	19 295	0	0	0	0	0	0	0	0	8 657 398
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	4 079 431	136 504	-354 954	-484 520	174 626	117 657	21 146	17 638	25 146	25 713	27 426	6 973	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 200 базисных пунктов	78 186	2 275	-4 437	-2 423										
8.2	- 200 базисных пунктов	-78 186	-2 275	4 437	2 423										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2021

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал от 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														673 232
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	95 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 730 250
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	6 139 019	754 273	23 596	36 949	29 370	26 650	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	4 726
1.3.1	кредитных организаций	6 133 268	737 816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 701
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	259	2 889	550	808	471	326	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	5 492	13 568	23 046	36 141	28 899	26 324	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	25
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	464	7 623	14 209	19 706	33	471	0	0	0	0	0	0	0	25
1.3.3.2	жилищные ссуды	3 096	2 568	3 958	7 733	15 087	15 255	12 568	13 267	22 436	22 595	26 648	7 472	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	1 828	1 551	57 873	7 397	232 764	86 869	0	0	0	0	0	0	0	289 079
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167 005
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 259
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 236 474	755 824	81 469	44 346	262 134	113 519	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	3 965 551
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	520 756	799 184	266 196	641 031	35 749	0	0	0	0	0	0	0	0	7 287 690
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	224 977	54 146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 920 055
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	505	2 548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	295 779	351 680	263 648	641 031	35 749	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116 324
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 900 085
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	520 756	799 184	266 196	641 031	35 749	0	0	0	0	0	0	0	0	9 304 099
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	5 715 718	-43 360	-184 727	-596 685	226 385	113 519	19 449	16 140	22 471	22 595	26 648	7 472	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 200 базисных пунктов	109 547	-723	-2 309	-2 983										
8.2	- 200 базисных пунктов	-109 547	723	2 309	2 983										
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25										

Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок по данным формы отчетности 0409127 по состоянию на 01.04.2021 составляет (+73 601,82) тыс. руб. исходя из допущения увеличения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов и (-73 601,82) тыс. руб. исходя из допущения уменьшения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Оценка процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием Банка России № 4336-У, представлена ниже.

Временной интервал / Наименование показателя	01.04.2021		01.01.2021	
	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции
До 1 месяца	4 079 431	3 264	5 715 718	4 573
1 - 3 месяца	136 504	410	-43 360	-130
3 - 6 месяцев	-354 954	-2 343	-184 727	-1 219
6 - 12 месяцев	-484 520	-6 153	-596 685	-7 578
1 - 2 года	174 626	4 121	226 385	5 343
2 - 3 года	117 657	4 212	113 519	4 064
3 - 4 года	21 146	964	19 449	887
4 - 5 лет	17 638	940	16 140	860
5 - 7 лет	25 146	1 549	22 471	1 384
7 - 10 лет	25 713	1 766	22 595	1 552
10 - 15 лет	27 426	1 892	26 648	1 839
15 - 20 лет	6 973	418	7 472	448
Более 20 лет	0	0	0	0
ВОДП		19 537		20 950
ВОКП		-8 496		-8 927
Числитель (ПР)		11 041		12 023
Капитал		1 824 686		1 789 100
Показатель процентного риска (ПР)		0.61		0.67
Показатель процентного риска (баллы)		1		1
Состояние процентного риска		приемлемый		приемлемый
Запас до изменения оценки		19.39		19.33

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению процентным риском, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления процентного риска;
- методы и процедуры оценки процентного риска, в том числе с применением стресс-тестирования (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения процентного;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления процентным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого процентного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде

совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года, одновременно с утверждением Плана работы Банка на следующий год, с учетом результатов стресс-тестирования. Показателем склонности к процентному риску является показатель Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок с учетом стресс-теста на 400 базисных пунктов, в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

На основе показателей 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, планируемых объемов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень процентного риска – величины требований к капиталу в отношении процентного риска.

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня процентного риска, и в целях управления достаточностью капитала:

- лимит (допустимые границы колебаний) на Коэффициент разрыва - относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года;
- лимит показателя чистой процентной маржи (ПД5), рассчитываемого в порядке, установленном Указанием Банка России № 4336-У;
- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие процентного риска

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом в случае необходимости лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО, при совершении операций межбанковского кредитования, межбанковских депозитных операций.

6.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

На возникновение риска ликвидности влияют внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей;
- достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;
- надежность клиентов и партнеров Банка;
- денежно – кредитная политика Банка России (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- фискальная политика государства, (уменьшение или увеличение размера налогов), которая влияет на финансовый результат деятельности Банка, что отражается на платежеспособности и ликвидности;
- операции Банка России на открытом рынке с государственными ценными бумагами и иностранной валютой;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь

средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Руководствуясь положениями главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У, проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками, в том числе в рамках процедур управления риском ликвидности.

Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Система управления риском ликвидности в Банке строится на принципе независимости подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением риском ликвидности (Управление оценки рисков), от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска ликвидности, осуществляющих операции с финансовыми инструментами и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства.

Банк применяет следующие основные методы управления риском ликвидности:

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение риска ликвидности путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях выявления, оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- метод оценки показателей, характеризующих уровень риска ликвидности, включая значения обязательных нормативов ликвидности;
- метод качественной оценки состояния ликвидности - на основании расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Анализ сроков погашения финансовых активов и сроков, оставшихся до погашения обязательств банка, а также анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств осуществляется с помощью GAP-анализа, который осуществляется в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее – форма 0409125), установленного Указанием Банка России № 4927-У.

Ниже приводятся результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, по всем валютам в совокупности и в основных валютах, по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная, по состоянию на 01.04.2021

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	3 876 616	3 876 616	3 876 616	3 876 616	3 879 457	3 879 457	3 879 457	3 879 457	3 879 457	3 879 457	3 879 457	3 879 457
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 798 756	2 798 956	4 757 993	4 836 855	4 837 810	5 119 986	5 134 772	5 169 998	5 189 489	5 224 710	5 286 478	5 365 664
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 073 466	1 073 466	1 073 466	1 073 466	1 073 466	1 073 466	1 073 466	1 073 466	1 073 466	1 073 466	1 073 466	1 073 466
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	1 129 013	1 129 013	1 129 013	1 129 019	1 168 787	1 168 787	1 168 787	1 168 787	1 168 787	1 168 881	1 168 881	1 168 881
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	8 877 851	8 878 051	10 837 088	10 915 956	10 959 520	11 241 696	11 256 482	11 291 708	11 311 199	11 346 514	11 408 282	11 487 468
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	7 239 108	7 248 836	7 260 663	7 300 914	7 360 016	7 562 807	7 938 557	8 253 529	8 563 285	8 584 419	8 584 419	8 584 419
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 461 958	4 461 958	4 474 986	4 569 306	4 608 740	4 923 562	4 923 562	4 923 562	4 923 562	4 923 562	4 923 562	4 923 562
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	11 701 066	11 710 794	11 735 649	11 870 220	11 968 756	12 486 369	12 862 119	13 177 091	13 486 847	13 507 981	13 507 981	13 507 981
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-2 917 229	-2 926 757	-992 575	-1 048 278	-1 103 250	-1 338 687	-1 699 651	-1 979 397	-2 269 662	-2 255 481	-2 193 713	-2 114 527
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-24.93	-24.99	-8.46	-8.83	-9.22	-10.72	-13.21	-15.02	-16.83	-16.70	-16.24	-15.65

Рубли, тыс., по состоянию на 01.04.2021

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 027 381	1 027 381	1 027 381	1 027 381	1 030 222	1 030 222	1 030 222	1 030 222	1 030 222	1 030 222	1 030 222	1 030 222
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 798 756	2 798 956	4 757 993	4 761 283	4 762 238	4 777 042	4 791 828	4 827 054	4 846 545	4 881 766	4 943 534	5 022 720
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 749	71 749	71 749	71 749	71 749	71 749	71 749	71 749	71 749	71 749	71 749	71 749
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	991 646	991 646	991 646	991 652	1 031 420	1 031 420	1 031 420	1 031 420	1 031 420	1 031 514	1 031 514	1 031 514
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	4 889 532	4 889 732	6 848 769	6 852 065	6 895 629	6 910 433	6 925 219	6 960 445	6 979 936	7 015 251	7 077 019	7 156 205
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	4 047 859	4 057 360	4 069 187	4 106 012	4 149 973	4 332 665	4 692 450	4 946 074	5 235 955	5 257 089	5 257 089	5 257 089
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3 457 448	3 457 448	3 470 476	3 564 796	3 604 230	3 919 052	3 919 052	3 919 052	3 919 052	3 919 052	3 919 052	3 919 052
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	7 505 307	7 514 808	7 539 663	7 670 808	7 754 203	8 251 717	8 611 502	8 865 126	9 155 007	9 176 141	9 176 141	9 176 141
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014	94 014
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-2 709 789	-2 719 090	-784 908	-912 757	-952 588	-1 435 298	-1 780 297	-1 998 695	-2 269 085	-2 254 904	-2 193 136	-2 113 950
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-36.10	-36.18	-10.41	-11.90	-12.28	-17.39	-20.67	-22.55	-24.79	-24.57	-23.90	-23.04

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.04.2021

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 368 382	1 368 382	1 368 382	1 368 382	1 368 382	1 368 382	1 368 382	1 368 382	1 368 382	1 368 382	1 368 382	1 368 382
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	75 572	75 572	342 944	342 944	342 944	342 944	342 944	342 944	342 944
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	955 879	955 879	955 879	955 879	955 879	955 879	955 879	955 879	955 879	955 879	955 879	955 879
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	71 010	71 010	71 010	71 010	71 010	71 010	71 010	71 010	71 010	71 010	71 010	71 010
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	2 395 271	2 395 271	2 395 271	2 470 843	2 470 843	2 738 215	2 738 215	2 738 215	2 738 215	2 738 215	2 738 215	2 738 215
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	2 589 731	2 589 958	2 589 958	2 593 384	2 608 525	2 628 268	2 642 749	2 702 999	2 722 874	2 722 874	2 722 874	2 722 874
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	15 884	15 884	15 884	15 884	15 884	15 884	15 884	15 884	15 884	15 884	15 884	15 884
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2 605 615	2 605 842	2 605 842	2 609 268	2 624 409	2 644 152	2 658 633	2 718 883	2 738 758	2 738 758	2 738 758	2 738 758
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-210 344	-210 571	-210 571	-138 425	-153 566	94 063	79 582	19 332	-543	-543	-543	-543
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-8.07	-8.08	-8.08	-5.31	-5.85	3.56	2.99	0.71	-0.02	-0.02	-0.02	-0.02

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.04.2021

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 441 079	1 441 079	1 441 079	1 441 079	1 441 079	1 441 079	1 441 079	1 441 079	1 441 079	1 441 079	1 441 079	1 441 079
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 838	45 838	45 838	45 838	45 838	45 838	45 838	45 838	45 838	45 838	45 838	45 838
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	66 357	66 357	66 357	66 357	66 357	66 357	66 357	66 357	66 357	66 357	66 357	66 357
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 553 274	1 553 274	1 553 274	1 553 274	1 553 274	1 553 274	1 553 274	1 553 274	1 553 274	1 553 274	1 553 274	1 553 274
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	563 141	563 141	563 141	563 141	563 141	563 497	564 981	566 079	566 079	566 079	566 079	566 079
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	988 626	988 626	988 626	988 626	988 626	988 626	988 626	988 626	988 626	988 626	988 626	988 626
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1 551 767	1 551 767	1 551 767	1 551 767	1 551 767	1 552 123	1 553 607	1 554 705	1 554 705	1 554 705	1 554 705	1 554 705
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	1 507	1 507	1 507	1 507	1 507	1 151	-333	-1 431	-1 431	-1 431	-1 431	-1 431
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	0.10	0.10	0.10	0.10	0.10	0.07	-0.02	-0.09	-0.09	-0.09	-0.09	-0.09

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная, по состоянию на 01.01.2021

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	3 496 220	3 496 220	3 496 220	3 496 220	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061	3 499 061
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	2 977 609	2 977 609	6 138 098	6 138 982	6 892 416	6 914 738	6 928 789	6 948 941	6 968 498	7 030 266	7 109 452
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442	669 442
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	997 009	997 009	997 009	997 020	997 353	997 353	997 353	997 353	997 353	997 520	997 520	997 520
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 162 671	8 140 280	8 140 280	11 300 780	11 304 838	12 058 272	12 080 594	12 094 645	12 114 797	12 134 521	12 196 289	12 275 475
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	7 959 839	7 959 922	7 959 922	8 144 264	8 255 363	8 607 548	8 873 744	9 087 766	9 514 775	9 550 524	9 550 524	9 550 524
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	973 170	4 474 293	4 474 293	4 871 391	4 905 119	5 685 497	5 685 508	5 685 508	5 685 508	5 685 508	5 685 508	5 685 508
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	8 933 009	12 434 215	12 434 215	13 015 655	13 160 482	14 293 045	14 559 252	14 773 274	15 200 283	15 236 032	15 236 032	15 236 032
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	99 607	99 607	99 607	99 607	99 607	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-3 869 945	-4 393 542	-4 393 542	-1 814 482	-1 955 251	-2 334 614	-2 578 499	-2 778 470	-3 185 327	-3 201 352	-3 139 584	-3 060 398
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-43.32	-35.33	-35.33	-13.94	-14.86	-16.33	-17.71	-18.81	-20.96	-21.01	-20.61	-20.09

Рубли, тыс., по состоянию на 01.01.2021

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 010 877	1 010 877	1 010 877	1 010 877	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718	1 013 718
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	2 977 609	2 977 609	5 756 573	5 757 457	5 773 075	5 795 397	5 809 448	5 829 600	5 849 157	5 910 925	5 990 111
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741	76 741
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	878 766	878 766	878 766	878 777	879 109	879 109	879 109	879 109	879 109	879 276	879 276	879 276
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 966 384	4 943 993	4 943 993	7 722 968	7 727 025	7 742 643	7 764 965	7 779 016	7 799 168	7 818 892	7 880 660	7 959 846
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	4 701 243	4 701 326	4 701 326	4 836 326	4 911 294	5 246 545	5 489 493	5 691 313	6 054 270	6 090 019	6 090 019	6 090 019
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	113 835	3 614 958	3 614 958	4 012 056	4 045 784	4 826 162	4 826 173	4 826 173	4 826 173	4 826 173	4 826 173	4 826 173
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	4 815 078	8 316 284	8 316 284	8 848 382	8 957 078	10 072 707	10 315 666	10 517 486	10 880 443	10 916 192	10 916 192	10 916 192
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	99 607	99 607	99 607	99 607	99 607	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841	99 841
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-2 948 301	-3 471 898	-3 471 898	-1 225 021	-1 329 660	-2 429 905	-2 650 542	-2 838 311	-3 181 116	-3 197 141	-3 135 373	-3 056 187
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-61.23	-41.75	-41.75	-13.84	-14.84	-24.12	-25.69	-26.99	-29.24	-29.29	-28.72	-28.00

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.01.2021

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633	1 072 633
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	381 525	381 525	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341	1 119 341
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395	544 395
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	103 925	103 925	103 925	103 925	103 925	103 925	103 925	103 925	103 925	103 925	103 925	103 925
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 720 953	1 720 953	1 720 953	2 102 478	2 102 479	2 840 295	2 840 295	2 840 295	2 840 295	2 840 295	2 840 295	2 840 295
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	2 632 190	2 632 190	2 632 190	2 681 532	2 717 663	2 731 312	2 754 198	2 765 801	2 826 193	2 826 193	2 826 193	2 826 193
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241	15 241
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2 647 431	2 647 431	2 647 431	2 696 773	2 732 904	2 746 553	2 769 439	2 781 042	2 841 434	2 841 434	2 841 434	2 841 434
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-926 478	-926 478	-926 478	-594 295	-630 425	93 742	70 856	59 253	-1 139	-1 139	-1 139	-1 139
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-35.00	-35.00	-35.00	-22.04	-23.07	3.41	2.56	2.13	-0.04	-0.04	-0.04	-0.04

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391	1 324 391
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306	48 306
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015	1 387 015
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	539 086	539 086	539 086	539 086	539 086	542 371	542 733	543 332	546 992	546 992	546 992	546 992
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094	844 094
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1 383 180	1 383 180	1 383 180	1 383 180	1 383 180	1 386 465	1 386 827	1 387 426	1 391 086	1 391 086	1 391 086	1 391 086
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	3 835	3 835	3 835	3 835	3 835	550	188	-411	-4 071	-4 071	-4 071	-4 071
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	0.28	0.28	0.28	0.28	0.28	0.04	0.01	-0.03	-0.29	-0.29	-0.29	-0.29

Как видно из приведенных данных, по состоянию на 01.04.2021 по всем валютам в совокупности на всех временных интервалах ГЭП отрицательный, что означает превышение обязательств над величиной имеющихся для их покрытия активов. Сложившаяся картина распределения активов и пассивов по срокам востребования и погашения не отражает реального состояния ликвидности, поскольку Банк регулярно размещает свободную ликвидность путем заключения сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «НКЦ» АО). При этом стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО значительно превышает сумму размещенных денежных средств. На 01.04.2021 сумма размещенных средств в РЕПО по всем валютам в совокупности составила 3,141 млрд. руб., а стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО составила 3,696 млрд. руб. Сумма обязательств по сделкам РЕПО в 1,18 раза превысила сумму активов, размещенных по сделкам РЕПО, что соответственно ухудшает значения показателей абсолютного и относительного ГЭПа. Однако после завершения расчетов по сделкам РЕПО сумма предоставленных денежных средств вернется на корреспондентский счет Банка и будет отражена по сроку до востребования и далее нарастающим итогом по всем срокам, а сумма обязательств по второй части сделок РЕПО обнулится и, соответственно, на эту сумму уменьшится общая сумма обязательств по всем срокам. В результате по всем срокам образуется положительный ГЭП, что отражает реальное состояние ликвидности и свидетельствует об избытке ликвидности.

О низкой степени подверженности Банка риску ликвидности свидетельствуют значения обязательных нормативов ликвидности, которые стабильно выполняются с большим запасом. Информация о значениях обязательных нормативов ликвидности и соблюдении установленных лимитов представлена ниже в таблице.

Наименование показателя	Предельно допустимое значение норматива	Внутренний лимит	Сигнальное значение лимита	Фактическое значение показателя
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования	не ниже 15%	не ниже 20%	22%	87.35%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				65.35%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				67.35%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней	не ниже 50%	не ниже 55%	60%	129.82%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				69.82%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				74.82%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4). Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	не выше 120%	не выше 110%	100%	7.53%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				92.47%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				102.47%

Банк обладает достаточным объемом высоколиквидных и ликвидных активов для поддержания ликвидности. Помимо денежных средств и остатков на корреспондентских счетах для поддержания ликвидности могут быть использованы средства, размещенные на 01.04.2021 в краткосрочные (со сроком погашения до 30 дней) сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (2,874 млрд. руб.), средства, размещенные в депозиты в Банке России (1,957 млрд. руб.).

Также активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения, или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа, являются долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход (Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР) и Евразийского банка развития на сумму 1 020 855 тыс. руб. и облигации Российской Федерации на сумму 53 386 тыс. руб.).

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого риска ликвидности и риска концентрации в составе риска ликвидности через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся устанавливаемые Советом Директоров на ежегодной основе:

- Лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности:
 - коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам в совокупности и по основным валютам (рубли, доллары США и евро) по временным интервалам - до востребования и на 1 день, до 30 дней, до 1 года, свыше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; свыше 5 лет);
 - лимит показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10).
- Целевой уровень (лимит) величины риска ликвидности (требований к капиталу для покрытия риска ликвидности).

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка не реже одного раза в год в целях контроля уровня риска ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности, и в целях управления достаточностью капитала:

- внутренние нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4;
- лимит показателя общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1);
- лимит показателя Уровень концентрации фондирования за счет средств, привлеченных от физических лиц;
- лимит показателя Максимальный уровень концентрации на одном виде доходов;
- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности.

К лимитам третьего уровня относятся:

- лимиты, устанавливаемые Инвестиционным комитетом по мере необходимости:
 - лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимиты вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;
 - лимиты на контрагентов при проведении операций обратного РЕПО, сделок СВОП, межбанковских операций – кредиты, депозиты, банкотные сделки, безналичные конверсионные операции;
 - лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами;
 - общие лимиты на эмитента/контрагента, а также общие лимиты на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям;
- лимиты, устанавливаемые Кредитным комитетом по мере необходимости:
 - индивидуальные лимиты кредитования и выдачи независимых банковских гарантий.

Планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуациях регламентируются Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности АО «Банк ФИНАМ», который является Модулем 1 Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «Банк ФИНАМ» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – Модуль 1 Плана ОНиВД).

Модуль 1 Плана ОНиВД определяет цели, задачи, необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения уровня ликвидности, в целях своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами.

Модулем 1 Плана ОНиВД установлены параметры внешних и внутренних событий, реализация которых указывает на угрозу кризиса или наступление кризиса финансовой устойчивости (Базовые индикаторы), которые подразделяются на индикаторы раннего предупреждения и индикаторы кризисной ситуации.

Ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг Базовых индикаторов в соответствии с распределением ответственности.

В случае реализации хотя бы одного из базовых индикаторов ответственные подразделения, в компетенции которых находятся реализованные индикаторы, в тот же рабочий день осуществляют следующие действия:

- Проводят анализ факта реализации Базового индикатора для определения причин его реализации и / или последствий его реализации для Банка. При необходимости, для участия в анализе ситуации привлекаются другие подразделения Банка.

- Информировуют о реализации базового индикатора Председателя Правления. Представляют Председателю Правления заключение о причинах реализации Базового индикатора. Если при анализе ситуации установлено, что реализация базового индикатора может привести или привела к угрозе или кризису ликвидности, формирует предложения по урегулированию ситуации.

При получении информации о реализации Базового индикатора, характеризующего внутренние факторы риска, Председатель Правления принимает одно из следующих решений:

- если реализация Базового индикатора не привела к угрозе кризиса ликвидности, устанавливает для ответственного подразделения периодичность информирования о состоянии, величине и динамике базовых

индикаторов и при необходимости определяет превентивные меры по минимизации риска возникновения угрозы кризиса ликвидности;

- если реализация Базового индикатора привела к угрозе кризиса ликвидности или кризису ликвидности, в рамках своих полномочий принимает решения о применении оперативных мер по мобилизации и предотвращению оттока ликвидных активов, минимизации возможных потерь для Банка и предотвращению дальнейшего ухудшения финансовой устойчивости Банка, перечень которых установлен Модулем 1 Плана ОНиВД. Меры ранжированы по возрастанию в зависимости от обострения серьезности ситуации: мобилизация первичных резервов ликвидности, меры по поддержанию ликвидности второй очереди, меры по поддержанию ликвидности третьей очереди. Меры будут реализовываться последовательно, а в случае необходимости – одновременно. Возможность и целесообразность применения мер определяются на основании оценки конкретной ситуации. Если ситуация требует принятия коллегиальных решений, Председатель Правления инициирует созыв коллегиального органа, к компетенции которого относится принятие решений по соответствующим вопросам. Либо по результатам всестороннего анализа сложившейся ситуации принимает решение о необходимости введения Режима чрезвычайной ситуации (далее – Режим ЧС).

Правление банка является органом чрезвычайного управления Банком в условиях угрозы кризиса или кризиса ликвидности для обсуждения и принятия решений о работе Банка в режиме ЧС.

Также Модулем 1 Плана ОНиВД предусмотрены действия подразделений и должностных лиц Банка в режиме ЧС.

6.6 Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами (причинами).

К внутренним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним процедурам и бизнес-процессам Банка;
- несвоевременное внесение изменений во внутренние документы и процессы Банка, связанные с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних процедур и бизнес-процессов Банка;
- несоблюдение должностными лицами и другими работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;
- неосведомленность должностных лиц и других работников Банка о содержании законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;
- недостатки в процедурах разработки, согласования, утверждения и доведения внутренних документов Банка до работников Банка;
- неэффективная организация системы внутреннего контроля Банка, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска вследствие действий работников или органов Банка;
- наличие неурегулированных конфликтов интересов;
- недостаточная квалификация персонала;
- превышение должностными лицами и другими работниками Банка своих полномочий, установленных должностными инструкциями и другими внутренними документами Банка.

К внешним факторам (причинам) возникновения регуляторного риска относятся:

- изменения в действующем законодательстве;
- неоднозначность трактовок законодательных требований;
- противоречивые мнения различных регулирующих органов.

Целью управления регуляторным риском является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также минимизация убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк применяет следующие основные методы управления регуляторным риском:

- сбор и анализ внутренних данных по регуляторному риску;
- регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур);
- контроль соблюдения внутренних правил и процедур;
- обучение и совершенствование системы мотивации персонала;

- автоматизация бизнес-процессов;
- регулярная внутренняя отчетность по регуляторному риску.

Регуляторный риск относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие регуляторного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала, а ограничение регуляторного риска осуществляется путем установления лимитов.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относится устанавливаемый Советом Директоров лимит склонности к регуляторному риску на значение Показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5), представляющий оценку показателя ПУ5, присвоенную Банком России при оценке экономического положения Банка в соответствии с требованиями указания № 4336-У.

К лимитам второго уровня относится устанавливаемый Правлением Банка для контроля уровня регуляторного риска индикативный лимит и сигнальное значение лимита на сумму убытков, полученных за квартал в результате реализации регуляторного риска (в процентах от Капитала).

Службой внутреннего контроля на постоянной основе осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов.

Информация о соблюдении лимитов регуляторного риска, а также об уровне регуляторного риска, включается в отчеты Службы внутреннего контроля, предоставляемые Правлению Банка и Совету директоров.

6.7. Информация по операциям хеджирования.

В связи с тем, что отчетном периоде Банк не осуществлял в своей деятельности операции хеджирования в целях снижения (компенсации) рисков, Банк не раскрывает в настоящем документе информацию по операциям хеджирования.

7. Информация об управлении капиталом.

Подробная информация об управлении капиталом, раскрываемая Банком в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, размещена на официальном сайте Банка по адресу www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей» по адресу: <https://www.finambank.ru/about/today/disclosure-of-regulatory-information/info-risk/>.

Основной целью управления капиталом 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.

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлемого уровня достаточности капитала;
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала;
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня;
- принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

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 отчётности;
- 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 объёма 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, объём имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения совокупного (агрегированного) объёма 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 (требований к капиталу для покрытия процентного риска) определяется как произведение числителя формулы расчета показателя процентного риска, установленной Указанием № 4336-У, и коэффициента 12,5. Объём 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.

Совокупный объём капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков определяется как произведение совокупного (агрегированного) объёма 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) объёму принятых Банком значимых и потенциальных рисков;
- результаты процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого капитала и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

Процедура соотнесения совокупного объёма необходимого капитала и объёма 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 объёма 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 Н1 дост;
- 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.

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

Ниже представлена информация о соблюдении обязательных нормативов достаточности капитала по состоянию на начало и конец отчетного периода.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение с учетом СПОД	
		на 01.04.2021	на 01.01.2021
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – норматив Н1.0	8.00%	37.83%	38.78%
Норматив достаточности базового капитала банка – норматив Н1.1	4.50%	36.35%	34.27%
Норматив достаточности основного капитала банка – норматив Н1.2	6.00%	36.35%	34.27%

Приведенные сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, свидетельствуют о соблюдении минимально допустимых значений нормативов достаточности капитала, надбавки к достаточности капитала, которая на отчетную дату составила 2,5%, а также об эффективности принятой в Банке политики управления капиталом и его достаточностью.

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

Банк не осуществлял выплату дивидендов в отчетном периоде.

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценивает финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже финансового актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы оценки справедливой стоимости и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в балансе после первоначального признания, устанавливаются в учетной политике Банка.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 01.04.2021 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход <i>Долговые ценные бумаги</i>	1 074 241	-	-	1 074 241

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 01.01.2021:

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

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 01.04.2021 и 01.01.2021 представлена далее:

	01.04.2021				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<i>Ссудная задолженность</i>	-	24 452	-	24 452	х
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(1 861)	-	(1 861)	х
Чистая ссудная задолженность	-	22 591	-	22 591	5 358 295
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</i>	323	-	-	323	х
<i>Требования по прочим операциям</i>	15	-	-	15	х
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(3)	-	-	(3)	х
Прочие активы	335	-	-	335	115 831
<i>Средства клиентов - юридических лиц</i>	152 543	201	921 503	1 074 247	х
<i>Средства клиентов - физических лиц</i>	12 244	31 919	-	44 163	х
Средства клиентов, не являющихся КО	164 787	32 120	921 503	1 118 410	8 557 402
Прочие обязательства	12 270	2 358	525	15 153	153 492
<i>Безотзывные обязательства (овердрафты)</i>	-	1 143	-	1 143	х
Всего безотзывные обязательства	-	1 143	-	1 143	4 866 068

	01.01.2021				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<i>Ссудная задолженность</i>	-	26 444	-	26 444	х
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(387)	-	(387)	х
Чистая ссудная задолженность	-	26 057	-	26 057	7 098 159
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</i>	336	-	-	336	х
<i>Требования по прочим операциям</i>	15	-	14	29	х
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(4)	-	-	(4)	х
Прочие активы	347	-	14	361	73 939
<i>Средства клиентов - юридических лиц</i>	327 022	211	1 223 137	1 550 370	х
<i>Средства клиентов - физических лиц</i>	11 658	34 205	-	45 863	х
Средства клиентов, не являющихся КО	338 680	34 416	1 223 137	1 596 233	9 521 945
Прочие обязательства	15 276	1 827	1 793	18 896	140 635
<i>Безотзывные обязательства (овердрафты)</i>	-	1 010	-	1 010	х
Всего безотзывные обязательства	-	1 010	-	1 010	5 685 395

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,42% и 0,37%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

Условия проведения данных операций в отчетном периоде не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует.

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 01.04.2021 составил 13,07% и на 01.01.2021 – 16,76%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в течение 1 квартала 2021 года и в 2020 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2021 года и за 1 квартал 2020 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	01.04.2021				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<i>Процентные доходы</i>	-	436	-	436	62 726
<i>Процентные расходы</i>	198	36	11	245	18 676
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам</i>	-	36	-	36	387
<i>Комиссионные доходы</i>	35 459	15	4 621	40 095	168 108
<i>Комиссионные расходы</i>	14	13	-	27	54 790
<i>Изменение резерва по прочим потерям</i>	-	-	-	-	4 604
<i>Прочие операционные доходы</i>	11 203	9	809	12 021	17 531
<i>Операционные расходы</i>	1 461	5 727	2 063	9 251	153 825

	01.04.2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
<i>Процентные доходы</i>	-	532	-	532	71 545
<i>Процентные расходы</i>	-	58	134	192	28 556
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам</i>	-	(10)	-	(10)	27 101
<i>Комиссионные доходы</i>	33 283	15	1 384	34 682	89 517
<i>Комиссионные расходы</i>	2	9	-	11	31 529
<i>Изменение резерва по прочим потерям</i>	50	-	-	50	(256)
<i>Прочие операционные доходы</i>	8 738	1	236	8 975	13 320
<i>Операционные расходы</i>	1 700	3 952	2 075	7 727	142 892

Доля процентных доходов, полученных в 1 квартале 2021 года от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 0,70%, в аналогичном периоде 2020 года – 0,74%.

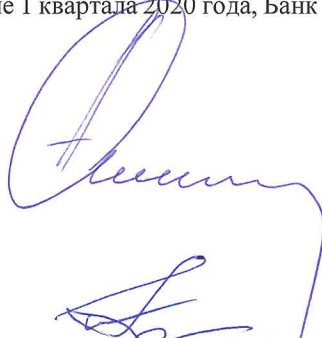
Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 1 квартале 2021 года, составила 1,31%, в аналогичном периоде 2020 года – 0,67%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 1 квартале 2021 года, составила 23,85%, в аналогичном периоде 2020 года – 38,74%.

Доля прочих операционных доходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных доходов, полученных в 1 квартале 2021 года, составила 68,57%, в аналогичном периоде 2020 года – 67,38%.


Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 1 квартала 2021 года, так же, как и в течение 1 квартала 2020 года, Банк не списывал задолженность связанным с Банком сторон.

Председатель Правления



Шульга А.С.

Главный бухгалтер



Мищенко Г.И.

11.05.2021

