

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

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

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование строки	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	1024668	673232
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	248871	686420
2.1	Обязательные резервы	3.1	86937	98883
3	Средства в кредитных организациях	3.1	2237713	2234694
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2, 9	5290206	7098159
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	1029052	670211
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		101074	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		7853	10216
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	3.4	124743	101259
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.5, 9	134545	73939
14	Всего активов		10198725	11548130
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		8141203	9521945
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	3.6.1, 9	8141203	9521945
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.6.1	2977329	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

17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выданные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	сценируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	сценируемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		170	14582
20	Отложенные налоговые обязательства		3715	4825
21	Прочие обязательства	3.7, 9	148531	140636
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2595	1525
23	Всего обязательств		8296214	9683513
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.8	1180000	1180000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		59377	59377
28	Пересчетная по справедливой стоимости финансовых активов, сценируемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		17162	19299
29	Пересчетная основанная средства, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Пересчетная обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересчетная инструментов хеджирования		0	0
32	Даннные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Одноразовые резервы под ожидаемые кредитные убытки		1350	958
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	644622	604983
36	Всего источников собственных средств		1902511	1864617
IV. НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возомненные обязательства кредитной организации	3.9, 9	3988404	5685395
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.9	0	234
39	Условные обязательства некредитного характера		0	16497

Председателя Правления

Осипина Е.Б.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

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

Код формы по ОК/Д 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	132242	147183
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		103472	118894
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13127	15717
1.3	от вложений в ценные бумаги		15643	12572
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4, 9	35201	55427
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		35201	55427
2.3	по зачисленным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	97041	91756
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		211	28269
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-4340	5958
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		97252	120025
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		110052	99390
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-8109	3268
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц		0	501
14	Ремиссионные доходы		331970	210173
15	Ремиссионные расходы		129503	97733
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-386	-10

17	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-1	0
18	Изменения резерва по прочим потерям		-10677	-44244
19	Прочие операционные доходы	4, 9	44220	35609
20	Чистые доходы (расходы)	4, 9	434818	336630
21	Операционные расходы		336885	303308
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		97933	33322
23	Возмещение (расход) по налогам		8295	284
24	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности		89638	33034
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	4
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		89638	33038

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		89638	33038
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда переоценки основным средствам и нематериальным активам		0	0
3.2	изменения 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:		-2855	1661
6.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2855	1661
6.2	изменения фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменения фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1110	-5853
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1745	7514
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1745	7514
10	Финансовый результат за отчетный период		87893	40552

Заместитель Председателя Правления

Осипова Е.Б.

Главный бухгалтер

Мещеряков Г.И.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

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

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Полная)

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 оформленный:		1180000.0000	1180000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1180000.0000	1180000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		512162.0000	358181.0000	35
2.1	прошлых лет		512162.0000	358181.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	35

3	Резервный фонд		59377.0000	59377.0000	27
4	Доли уставного капитала, подпадающие под действие исключения 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)		1751539.0000	1597558.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		52782.0000	48093.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резерв задерживания денежных потоков				
12	Идентифицированные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сепарации		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	Общая сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	существующие 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)		52782.0000	48093.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1698757.0000	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 полному 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 полному 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	Одноразовая 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)		1698757.0000	1549465.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		94275.0000	203723.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственным средствам (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 собственным средствам (капитала)		не применимо	не применимо
50	Резерв на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		94275.0000	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	Несушественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Сушественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению 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, принадлежащей 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)	94275.0000	203723.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1793032.0000	1753188.0000	36	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5513054.0000	4521085.0000	14	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5513054.0000	4521085.0000	14	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5513054.0000	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)	30.8130 34.2720
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	30.8130 34.2720
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	32.5230 38.7780
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5730 2.5330
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000 2.5000
66	антициклическая надбавка	0.0730 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)	24.5230 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 полпощению 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 вложения 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 положения	Стоимость инструмента	Стоимость инструмента
--------------	---------------------------------------	-----------------	-----------------------	-----------------------

			(величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	(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	недооцененные 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	определяющая 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, принадлежащей вышедшим из общества участникам, 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)			

Видеи 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, порываемых 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.			
			способность активов (инструментов), сформированных по стандартизированному подходу	способность активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	способность активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	способность активов (инструментов), сформированных по стандартизированному подходу	способность активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	способность активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовом счете, всего, в том числе:							
1.1	активам с коэффициентом риска ≤ 0 процентов							
1.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активам - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих кредитную оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	исключенные судьи с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	исключенные судьи с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	исключенные судьи с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	исключенные и иные судьи, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участникам биржи							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	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 проведённым финансовым инструментам						x		x

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

◊ Справочные 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 справочных 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. Валютный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Общий валютный 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

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	осуды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств другим заемщикам, всего, в том числе:							
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших 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	Оформленный 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	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				

8	Основные средства									
9	Прочие активы									

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмблема инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к имен		Регулирование условия					
			применяется к инструментам капитала	инструментам общий способ к погашению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в качестве переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Способность инструмента, выполнения в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1) АО "Банк Финам"		101027998	643 (РОССИЙСКИЙ) 643 (РОССИЙСКИЙ) 1) 1)	на применимо 1) 1)	базовый капитал	не применимо	объединяемые 1) 1)	1180000	1180000	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулирование условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента капитала для целей бюджетарского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, основанного с Банком России	Персональная дата (дата) всозможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (дата) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип слова по инструменту	Слова	Наличие условий превращения выплат дивиденда по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивиденда	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иным способом к досрочному вы- купу (погашения) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1) акционерный капитал		20.10.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применяемо	нет	полностью по у 1) 1)	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Уровень выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- судлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Слова конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмблема инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- судлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Идентификационный номер по ОКПО	Идентификационный номер кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45286585	29054301	2799

ОЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемый форму)
на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Ипотечный Банк "ФЕРМ"/ АО "Банк ФЕРМ"
Адрес (факто нахождения) кредитной организации: 127006, Москва, Настольный переулок, д.7, стр.2

Ид. формы по ОКД 0408810
Редакция (Порядок)
т.ч. руб.

№ п/п	Наименование статьи	№ п/п пояснения	Уставный капитал	Облигации акций (дрил), выданные у акционеров (участника)	Высвояк дредт	Пересчет по средневзвешенной стоимости ценных бумаг, приобретенных через проксий совокупный дредт, уменьшения на опционные налоговые обязательства (вычитания на опционный налоговый актив)	Пересчет по основным средствам и нематериальным активам, уменьшения на опционные налоговые обязательства	Уменьшение (увеличение) обязательств (приобретений) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по опционному договору при пересчете	Пересчет исправления ошибок	Возвратный дредт	Данные средства безвозвратного финансирования (подачи в кредитно)	Изменение средневзвешенной стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оригиналы резервы под оцененные кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого изменение 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	1180000.0000	0.0000	0.0000	13739.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53203.0000	0.0000	0.0000	1018.0000	544089.0000	1792059.0000
2	Влияние изменений пояснений к учетной политике	2,2												-2011.0000	-2011.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (исправленные)	5	1180000.0000	0.0000	0.0000	13739.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53203.0000	0.0000	0.0000	1018.0000	542088.0000	1790048.0000
5	Совокупный дредт за предыдущий отчетный период	5				7507.0000				0.0000			8.0000	33038.0000	40553.0000
5.1	прибыль (убыток)	5									0.0000			33038.0000	33038.0000
5.2	проксий совокупный дредт	5				7507.0000							8.0000		7515.0000

6	Заемы акций:														
6.1	исключая облигации														
6.2	эмиссионный доход														
7	Облигации акций (драйф), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретенные														
7.2	выбывшие														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды, облигации и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по облигациям акций														
9.2	по приобретенным акциям														
10	Прочие доходы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие доходы														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5	118000.0000	0.0000	0.0000	21246.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53203.0000	0.0000	0.0000	1026.0000	575126.0000	1830601.0000
13	Данные на начало отчетного года	5	118000.0000	0.0000	0.0000	19299.0000	0.0000	0.0000	0.0000	59377.0000	0.0000	0.0000	958.0000	604983.0000	1864617.0000
14	Влияние изменений пояснений														

	учетной политики														
15	Изменение исправлений ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (экстраполированные)	15	1180000.0000	0.0000	0.0000	19299.0000	0.0000	0.0000	0.0000	59377.0000	0.0000	0.0000	958.0000	604983.0000	1864617.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	15				-2137.0000				0.0000			392.0000	89639.0000	87894.0000
17.1	прибыль (убыток)	15								0.0000				89639.0000	89639.0000
17.2	прочий совокупный доход	15				-2137.0000							392.0000		-1745.0000
18	Изменения акций:														
18.1	невыпущенная стоимость														
18.2	эмитентский доход														
19	Объемные акции (доли), выданные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды, объявленные и ранее выплаченные в пользу акционеров (участников):												50000.0000	50000.0000	
21.1	по объявленным акциям												50000.0000	50000.0000	

Бизнесная отчетность		
Идентификационный номер по ОКВЭД	Идентификационный номер кредитной организации (филиала)	
	по ОКВЭД	идентификационный номер (лицензионный номер)
45286985	129054301	2799

ОБЪЕДИНЕНИЕ ОБЩЕСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ, ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ ФИНАНСОВОЕ БУДЖЕТА И ИСПОЛНИТЕЛЬНО-КРЕДИТНОГО ЛИЦА
(публикуемая форма)
на 01.07.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФАРМ" /О "Банк ФАРМ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 127006, Москва, Настольный переулок, д.7, стр.2

Идентификационный номер по ОКВЭД 0409813
Исполнительный (Лицензия)

Вариант 1. Объединение об основных показателях деятельности кредитной организации (бизнесской группы)

№ п/п Строки	Наименование показателя	№ п/п показателя	Бизнесские значения				
			на отчетную дату	на дату, основанную на двух кварталах от отчетной	на дату, основанную на двух кварталах от отчетной	на дату, основанную на трех кварталах от отчетной	на дату, основанную на четырех кварталах от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		1688757	1753082	1549465	1549125	1559583
1а	Базовый капитал при полном применении методики отсчетов кредитных убытков		1724894	1779219	1710378	1710038	1720496
2	Основной капитал		1688757	1753082	1549465	1549125	1559583
2а	Основной капитал при полном применении методики отсчетов кредитных убытков		1724894	1779219	1710378	1710038	1720496
3	Общественные средства (капитал)		1793032	1824686	1753188	1739412	1599642
3а	Общественные средства (капитал) при полном применении методики отсчетов кредитных убытков		1813783	1847946	1779825	1786572	1753616
РАСЧЕТЫ, ВНЕШНИЕ ПО УРОВню РИСКА, тыс.руб.							
4	Расчеты, взвешенные по уровню риска		5513054	4822838	4521085	4113710	4431219
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОСРОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Время до истечения безоговорочного		30.813	36.35	34.272	37.658	35.195

	капитала Н1.1 (Н20.1)					
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении методики оверлейных кредитных убытков	31.1	36.618	37.511	40.977	37.422
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	30.813	36.35	34.272	37.658	35.195
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении методики оверлейных кредитных убытков	31.1	36.618	37.511	40.977	37.422
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1а, Н1.3, Н20.0)	32.523	37.834	38.778	42.283	36.099
7а	Норматив достаточности собственным средства (капитала) при полном применении методики оверлейных кредитных убытков	32.702	38.032	39.023	42.811	38.143
НАУРЕНИЯ К БЕССВОЕЙ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка к нормативу достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Индивидуальная надбавка	0.073	0.084	0.033	0.052	0.051
10	Надбавка за системную зависимость					
11	Надбавки к нормативу достаточности собственным средства (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.573	2.584	2.533	2.552	2.551
12	Базовый капитал, доходящий для направления на покрытие надбавок к нормативу достаточности собственным средства (капитала)	24.523	29.834	28.272	31.658	28.099
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	10043496	10473293	11362051	10168451	9346837
14	Норматив финансового риска (Н1.4), балансовой группы (Н20.4), процент	16.91	16.74	13.64	15.24	16.69
14а	Норматив финансового риска при полном применении методики оверлейных кредитных убытков, процент	17.099	16.915	14.99	16.708	18.085

ИТОГИ КВАРТАЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Восполняемые активы, тыс. руб.																
16	Чистый операционный поток денежных средств, тыс. руб.																
17	Изменение краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), проценты)																
ИТОГИ СРАВНИВОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ИТОГИ ЧИСТОГО ОПЕРАЦИОННОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ)																	
18	Изменение стабильного финансирования (Н28), тыс. руб.																
19	Пребывание стабильного финансирования (Н28), тыс. руб.																
20	Изменение структурной ликвидности (изменение чистого стабильного финансирования) Н28, (Н29), проценты																
ИТОГИ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ ВНЕ БИЗНЕСА, проценты																	
21	Изменение мгновенной ликвидности Н2	78.774			87.353			79.05			83.734			114.782			
22	Изменение текущей ликвидности Н3	128.475			129.819			119.644			140.742			143.066			
23	Изменение долгосрочной ликвидности Н4	19.106			7.529			16.996			17.187			8.611			
24	Изменение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (Н21)	максимальное значение за период															
					11.98			13.8			13.6			15.23			
25	Изменение максимального размера риска на одного контрагента Н7 (Н22)	максимальное значение за период			34.276			20.176			41.535			41.897			
26	Изменение использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	максимальное значение за период															
27	Изменение максимального размера риска на одного заемщика с банком-листом (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение за период															

		19.07	16.07	11.8	13.91	1.9
28	Изменение доли в собственности ресурсов центрального контрагента ИЭЖ					
29	Изменение доли в собственности кредитного обеспечения центрального контрагента ИЭЖ					
30	Изменение ликвидности центрального контрагента ИЭЖ					
31	Изменение максимального размера риска (концентрации) ИЭЖ					
32	Изменение условий ликвидации НРО (И15)					
33	Изменение ликвидности небанковской кредитной организации, которой право на осуществление приема денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними типов банковских операций И15.1					
34	Изменение максимального совокупного размера кредита клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16					
35	Изменение предоставления НРО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов И16.1					
36	Изменение максимального размера максимальных совокупных расчетов небанковской кредитной организацией И16.2					
37	Изменение максимального соотношения размера максимального покрытия и объема эмиссии облигаций с максимальным покрытием И18					

Вариант 2. Информация о расчете норматива финансового рынка (И1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера банковских активов и небанковских требований под риском для расчета норматива финансового рынка (И1.4)

№ п/п (строки)	Наименование показателя	№ п/п показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		10198725
2	Поправка в части активов в составе кредитных, финансовых, срочных или иных организаций, отдельных видов активов включенных в исключительную финансовую отчетность, но не включенных в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств нормативов и размеров (лимитов) открытия позиций банковских групп		Надлежит для отчетности кредитной организации как кредитного риска
3	Поправка в части фидуциарных активов, оцененных в соответствии с правилами бухгалтерского учета,		0

	но не включаем в расчет кредитного финансового риска	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	12138
5	Поправка в части операционного кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условий обеспечения кредитного договора	20282
7	Другие поправки	139719
8	Валовая балансовая стоимость и небалансовая стоимость под риск с учетом поправок для расчета кредитного финансового риска, всего	10091426

Ведни 2.2 Расчет кредитного финансового риска (П. 4)

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Век по балансовым активам			
1	Валовая балансовая стоимость, всего		7303797.00
2	Меньшница поправка на сумму показаний, прироста в уменьшения величин исключается (основного капитала)		52782.00
3	Валовая балансовая стоимость под риск с учетом поправки (сумма строк 1 и 2), всего		7251015.00
Век по операциям с ПФИ			
4	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом возврата позиций, если применимо), всего		4413.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего		7725.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, полученной списание с баланса		неприменно
7	Меньшница поправка на сумму вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника биржевого к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитам ПФИ		0.00
10	Меньшница поправка в части выданных кредитов ПФИ		0.00
11	Валовая стоимость по ПФИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		12138.00
Век по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами		2760061.00

	Финансов (без учета неликвидов), всего	
13	Поправка на величину неликвидов денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на вознаграждения 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)	2760061.00
Всего по условиям обеспечения кредитного договора (КЕВ)		
17	Изменения величины риска по условиям обеспечения кредитного договора, всего	169200.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного обеспечения	168918.00
19	Величина риска по условиям обеспечения кредитного договора с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	20282.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1698757.00
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива (финансового риска, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	10043496.00
Норматив финансового риска		
22	Норматив финансового риска базиса (Н1.4), базисной нормы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	16.91

Вариант 3. Информация о расчете норматива красной линии

№ строки	Наименование показателя	№ строки пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВФА) с учетом доли ликвидных требований (активов), включаемых в категорию Н26 (Н27)		X		X	
ОТРАЖЕНИЕ ОПЕКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					

5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	Операционные депозиты			
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (кроме депозитов)			
8	Несоборачиваемые депозиты			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X
10	Дополнительно овердрафт средств клиентов, всего, в том числе:			
11	по операциям финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью по линии кредитного обеспечения			
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным депозитным инструментам			
13	по обеспеченным банком по неисполненным обязательствам и условно оговоренным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно овердрафт средств клиентов по прочим депозитным обязательствам			
15	Дополнительно овердрафт средств клиентов по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный овердрафт денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X
ОТРАЖЕНИЕ ПОЗИЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По депозитам без нарушения исполнения сроков исполнения обязательств			
19	Прочие позиции			
20	Суммарный прирост денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
ОТРАЖЕНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ СПОСОБОВ				
21	ВГА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВГА-25 и ВГА-2	X		X
22	Чистый овердрафт денежных средств	X		X
23	Нарушения краткосрочной ликвидности бизнесской группы (Н26), кредитной организации (Н27), прочие	X		X

Заместитель Председателя Правления

Олесья Е.Б.

Главный бухгалтер

Марина Г.И.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Горизонт)

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	Числа 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:			
1.1.1	проценты полученные		145189	161304
1.1.2	проценты уплаченные		-34268	-60192
1.1.3	комиссии полученные		331970	210173
1.1.4	комиссии уплаченные		-151103	-97733
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		110052	99390
1.1.8	прочие операционные доходы		53306	42580
1.1.9	операционные расходы		-293148	-288312
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15167	-5083
1.2	Прирост (снижение) числa денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		11946	-25395
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 ссудной задолженности		1802875	-1081731
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-86117	-62769
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 являющимся кредитными организациями	-1272658	2812113
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-16725	-13177
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	586152	1720282
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-395383	-222276
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-150056	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	50000	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-12896	-14612
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6602	3338
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-501733	-233550
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-50000	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	-15381	-12979
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-65381	-12979
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-90186	-39029
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-71148	1434724
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3495463	1305037
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3424315	2739761

Заместитель Председателя Правления

Ошнина Е.Е.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.



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

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2021 года и за 1 полугодие 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 полугодие 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 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 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:

	01.07.2021	01.01.2021
Доллар США/Руб.	72,3723	73,8757
Евро/Руб.	86,2026	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 июля 2021 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.4. Сведения о региональных подразделениях Банка

По состоянию на 1 июля 2021 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офиса в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 57 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 (два кредитно-кассовых офиса)).

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

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 28.10.2005.

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 косвенным участником платежной системы МИР.

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

Банк включен в единый реестр инвестиционных советников 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.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное влияние на экономику России.

Российские потребители и организации продолжают сталкиваться с экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Однако, будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Продолжающаяся пандемия COVID-19 оказывает существенное негативное влияние на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

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

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

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

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

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Банка можно сделать вывод о незначительном влиянии текущей экономической ситуации на финансовые показатели Банка по состоянию на 1 июля 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:

	01.07.2021	01.01.2021
Денежные средства	1 024 668	673 232
- наличные денежные средства в кассе	1 016 245	647 560
- денежные средства в банкоматах	8 423	25 672
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	161 934	587 537
Средства на корреспондентских счетах, открытых:	1 826 130	1 800 710
- в кредитных организациях РФ	1 826 130	1 800 651
- в банках других государств	-	59
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 632)	(39 520)
Прочие размещенные средства, в т.ч.	451 215	473 504
- в клиринговых организациях	451 215	473 504
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 424 315	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:

	01.07.2021	Уд.вес, %	01.01.2021	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	5 017 447	89.3	6 869 694	92.5
- в т.ч. требования по процентам	66		1 125	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	318 658	5.7	320 963	4.3
- в т.ч. требования по процентам	37 715		37 839	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	283 761	5.0	238 985	3.2
- в т.ч. требования по процентам	6 852		7 768	
Итого	5 619 866	100.0	7 429 642	100.0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(329 660)	x	(331 483)	x
Итого чистая ссудная задолженность	5 290 206	x	7 098 159	x

Просроченная задолженность:

	01.07.2021	01.01.2021
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	314 673	314 700
Ссуды, предоставленные физическим лицам	31 475	37 525
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(318 046)	(322 299)
Итого	28 102	29 926

В течение января-июня 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>	-	13	-	13
<i>Перевод в Стадию 2</i>	(13)	-	-	(13)
<i>Перевод в Стадию 3</i>	-	-	-	-
<i>Отчисления в резервы</i>	15	(13)	(520)	(518)
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2021	7	8	294 335	294 350

	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>	-	-	287	287
<i>Перевод в Стадию 2</i>	-	-	-	-
<i>Перевод в Стадию 3</i>	(287)	-	-	(287)
<i>Отчисления в резервы</i>	3 120	-	(4 412)	(1 292)
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2021	8 182	-	27 101	35 283

	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>	(13)	-	-	(13)
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2021	27	-	-	27

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

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

	01.07.2021	01.01.2021
Банковская деятельность	5 017 447	6 869 694
Физические лица	283 761	238 985
Юридические лица, всего	318 658	320 963
в том числе по видам деятельности:		
<i>оптовая и розничная торговля</i>	89 975	93 828
<i>строительство</i>	32 271	32 272
<i>обрабатывающие производства</i>	4 769	5 924
<i>прочие виды деятельности</i>	191 643	188 939
Итого	5 619 866	7 429 642

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

По состоянию на 01.07.2021 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	01.07.2021
Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР)					900 184
<i>Steel Funding DAC</i>	<i>XS1405775617</i>	<i>08.06.2016</i>	<i>15.06.2023</i>	<i>4.50</i>	<i>88 877</i>
<i>RZD Capital</i>	<i>XS0764220017</i>	<i>29.03.2012</i>	<i>05.04.2022</i>	<i>5.70</i>	<i>76 142</i>
<i>VEON Holdings</i>	<i>XS0889401724</i>	<i>06.02.2013</i>	<i>13.02.2023</i>	<i>5.95</i>	<i>79 080</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>77 045</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>75 003</i>
<i>Veb Finance</i>	<i>XS0893212398</i>	<i>14.02.2013</i>	<i>21.02.2023</i>	<i>4.03</i>	<i>46 051</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>114 202</i>
<i>GTLK Europe DAC</i>	<i>XS1577961516</i>	<i>24.05.2017</i>	<i>31.05.2024</i>	<i>5.13</i>	<i>77 296</i>
<i>MTS International Funding</i>	<i>XS0921331509</i>	<i>22.05.2013</i>	<i>30.05.2023</i>	<i>5.00</i>	<i>38 582</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>117 648</i>
<i>Polyus Finance Plc</i>	<i>XS1405766384</i>	<i>26.10.2016</i>	<i>28.03.2022</i>	<i>4.70</i>	<i>110 258</i>
Еврооблигации Банков-нерезидентов					76 488
<i>Eurasian Development Bank</i>	<i>XS0831571434</i>	<i>20.09.2012</i>	<i>20.09.2022</i>	<i>4.77</i>	<i>76 488</i>
Облигации Российской Федерации					52 380
<i>Министерство финансов РФ</i>	<i>RU000A0JX0H6</i>	<i>30.11.2016</i>	<i>16.11.2022</i>	<i>4.64</i>	<i>52 380</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					1 029 052

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 1 полугодия 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 01.07.2021 составила 1 350 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>	392	-	-	392
<i>резерв на возможные потери</i>	(19)	-	-	(19)
На 01.07.2021, в т.ч.:	1 350	-	-	1 350
<i>резерв на возможные потери</i>	750	-	-	750

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:

	01.07.2021	01.01.2021
<i>Основные средства</i>	<i>33 939</i>	<i>32 486</i>
<i>Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)</i>	<i>113 226</i>	<i>88 336</i>
<i>Нематериальные активы</i>	<i>59 255</i>	<i>55 415</i>
Итого основные средства и нематериальные активы	206 420	176 237
<i>Амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>21 236</i>	<i>20 866</i>
<i>Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)</i>	<i>55 471</i>	<i>48 443</i>
<i>Амортизационные отчисления по нематериальным активам</i>	<i>8 191</i>	<i>7 322</i>
Итого амортизационные отчисления	84 898	76 631
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	121 522	99 606
<i>Вложения в создание и приобретение основные средства</i>	<i>-</i>	<i>364</i>
<i>Вложения в создание и приобретение нематериальные активы</i>	<i>1 718</i>	<i>-</i>
<i>Материальные запасы</i>	<i>1 503</i>	<i>1 289</i>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	124 743	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>	221	2 485	2 342	4 997	10 045
<i>Выбытия/списание</i>	-	1 253	2 706	4 783	8 742
01 июля 2021 года	7 790	26 149	-	1 503	35 442
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)					
01 января 2021 года	5 947	14 919	-	x	20 866
<i>Начислено</i>	462	1 079	-	x	1 541
<i>Списано при выбытии</i>	-	1 171	-	x	1 171
01 июля 2021 года	6 409	14 827	-	x	21 236
Остаточная балансовая стоимость					
01 января 2021 года	1 622	9 998	364	1 289	13 273
01 июля 2021 года	1 381	11 322	-	1 503	14 206

По состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021 в составе основных средств отражено полностью самортизированные объекты основных средств стоимостью 14525 руб. и 14400 тыс. руб. соответственно.

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

- полностью самортизированные - на сумму 572 тыс. руб.;
- не полностью самортизированные - на сумму 232 тыс. руб.

Стоимость реализованного имущества Банка составила – 449 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 01.07.2021 и 01.01.2021 нет.

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

По состоянию на 01.07.2021 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>	3 840	-	5 557	9 397
<i>Выбытия/списание</i>	-	-	3 839	3 839
01 июля 2021 года	9 745	49 510	1 718	60 973
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)				
01 января 2021 года	-	7 322	-	7 322
<i>Начислено</i>	-	869	-	869
<i>Списано при выбытии</i>	-	-	-	-
01 июля 2021 года	-	8 191	-	8 191
Остаточная балансовая стоимость				
01 января 2021 года	5 905	42 188	-	48 093
01 июля 2021 года	9 745	41 319	1 718	52 782

В 1 полугодии 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 01.07.2021 и 01.01.2021 нет.

По состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021 дебиторской задолженности по приобретению нематериальных активов не было.

3.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.07.2021	01.01.2021
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	160 097	101 398
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(59 401)	(49 332)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	100 696	52 066
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	48 902	36 201
Налоги и сборы	180	1 386
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(15 233)	(15 714)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	33 849	21 873
Итого прочие активы	134 545	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:

	01.07.2021	01.01.2021
Срочные депозиты	1 217 982	1 556 312
-Физические лица	1 213 382	1 553 312
-Юридические лица	4 600	3 000
Текущие счета и депозиты до востребования	3 963 966	4 203 208
-юридические лица	2 206 468	2 582 939
-физические лица	1 757 498	1 620 269
Прочие счета и расчеты	2 959 255	3 762 425
-средства физических лиц по брокерским операциям	2 849 636	3 630 112
-средства юридических лиц по брокерским операциям	73 704	112 878
-средства физических лиц по незавершенным переводам	29 188	13 641
-начисленные проценты по вкладам и счетам физических лиц	6 449	5 694
-начисленные проценты по вкладам и счетам юридических лиц	278	100
Итого средства клиентов, не являющихся КО	8 141 203	9 521 945

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

	01.07.2021	01.01.2021
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 856 153	6 823 028
Юридические лица, всего:	2 285 050	2 698 917
в том числе по видам деятельности:		
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	<i>1 074 847</i>	<i>1 829 102</i>
<i>Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов</i>	<i>557 606</i>	<i>367 862</i>
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	<i>401 083</i>	<i>315 762</i>
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>80 205</i>	<i>47 949</i>
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	<i>45 436</i>	<i>34 027</i>
<i>Транспортировка и хранение</i>	<i>44 502</i>	<i>33 078</i>
<i>Предоставление прочих видов услуг</i>	<i>31 655</i>	<i>29 323</i>
<i>Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений</i>	<i>11 852</i>	<i>196</i>
<i>Образование</i>	<i>11 338</i>	<i>14 415</i>
<i>Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги</i>	<i>9 135</i>	<i>8 130</i>
<i>Деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	<i>6 584</i>	<i>6 234</i>
<i>Строительство</i>	<i>5 274</i>	<i>9 836</i>
<i>Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг</i>	<i>4 169</i>	<i>2 011</i>
<i>Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений</i>	<i>838</i>	<i>608</i>
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	<i>314</i>	<i>131</i>
<i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	<i>161</i>	<i>219</i>
<i>Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания</i>	<i>51</i>	<i>34</i>

3.7. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.07.2021	01.01.2021
Прочие финансовые обязательства		
<i>Прочие обязательства</i>	<i>10 098</i>	<i>18 691</i>
Итого прочие финансовые обязательства	10 098	18 691
Прочие нефинансовые обязательства		
<i>Обязательства по договорам аренды</i>	<i>60 838</i>	<i>42 673</i>
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	<i>48 040</i>	<i>30 523</i>
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	<i>-</i>	<i>8 665</i>
<i>Налоги и сборы</i>	<i>8 967</i>	<i>3 784</i>
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	<i>20 588</i>	<i>36 300</i>
Итого прочие нефинансовые обязательства	138 433	121 945
Итого прочие обязательства	148 531	140 636

3.8. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.07.2021 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

	01.07.2021	01.01.2021
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 988 404	5 685 395
Выданные гарантии и поручительства	-	234
Условные обязательства некредитного характера	-	16 497
Итого	3 988 404	5 702 126

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	01.07.2021	01.07.2020	Прирост	Уд.вес, %
<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>	132 242	147 183	(14 941)	-10.2%
- от размещенных средств в кредитных организациях	103 472	118 894	(15 422)	-13.0%
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 127	15 717	(2 590)	-16.5%
- от вложений в ценные бумаги	15 643	12 572	3 071	24.4%
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>	35 201	55 427	(20 226)	-36.5%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 201	55 427	(20 226)	-36.5%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	97 041	91 756	5 285	5.8%
Изменение резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	211	28 269	(28 058)	-99.3%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	97 252	120 025	(22 773)	-19.0%
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	101 943	102 658	(715)	-0.7%
Комиссионные доходы	331 970	210 173	121 797	58.0%
Комиссионные расходы	129 503	97 733	31 770	32.5%
<i>Чистые доходы (расходы)</i>	434 818	336 630	98 188	29.2%
<i>Операционные расходы</i>	336 885	303 308	33 577	11.1%
<i>Прибыль (убыток) до налогообложения</i>	97 933	33 322	64 611	193.9%
<i>Начисленные (уплаченные) налоги</i>	8 295	284	8 011	2820.8%
Прибыль (убыток) после налогообложения	89 638	33 038	56 600	171.3%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	(1 745)	7 514	(9 259)	-123.2%
Финансовый результат за отчетный период	87 893	40 552	47 341	116.7%

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)» (434 818 тыс. руб.), являются:

- «комиссионные доходы» в размере 331 970 тыс. руб. или 57% от суммы доходных статей;
- «чистые доходы от операций с иностранной валютой» в размере 110 052 тыс. руб. или 19% от суммы доходных статей;

- «чистые процентные доходы» в размере 97 252 тыс. руб. или 17% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 129 503 тыс. руб. или 87% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (336 885 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (зарботная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 251 231 тыс. руб. (доля влияния 75%) и организационные и управленческие расходы в размере 63 596 тыс. руб. (19% от размера всей статьи), из которых 17 269 тыс. руб. – расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности (5%).

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:

	01.07.2021	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>	512 162	358 181	153 981	43.0%
<i>Убытки отчетного года</i>	-	-	-	-
Источники базового капитала, итого	1 751 539	1 597 558	153 981	9.6%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
<i>Нематериальные активы</i>	52 782	48 093	4 689	9.7%
<i>Недосозданные резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	-	-	-	-
Базовый капитал, итого	1 698 757	1 549 465	149 292	9.6%
Источники добавочного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	1 698 757	1 549 465	149 292	9.6%
Источники дополнительного капитала				
<i>Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения</i>	94 275	203 723	(109 448)	-53.7%
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	-	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	94 275	203 723	(109 448)	-53.7%
Собственные средства (капитал), итого	1 793 032	1 753 188	39 844	2.3%

По состоянию на 01.07.2021 размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил 1 793 032 тыс. руб., что на 39 844 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 полугодия 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:

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

- 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 осуществляется 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	
	01.07.2021	01.01.2021
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	6 825 963	7 678 617
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 325 233	4 612 908
Кредитных организаций	2 767 381	4 098 569
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	281 207	283 124
Физических лиц	276 645	231 215
Вложения в ценные бумаги	965 181	609 211
Прочие активы	2 475 536	2 397 254
Требования по получению процентов	60 013	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:

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

Стадия 1 «Работающие активы с нормальным уровнем кредитного риска» включает необесцененные финансовые активы, по которым не наблюдалось значительное увеличение кредитного риска с момента 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 для 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, удовлетворяющим 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 состояние 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	01.07.2021			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, включая требования по получению процентов	3 385 246	2 760 127	333 930	4 672 152	4 093 868	335 751
Вложения в ценные бумаги	965 181	701 769	1 248	609 211	410 489	864
Прочие активы	2 475 536	1 174 374	110 036	2 397 254	1 096 909	100 342
Условные обязательства кредитного характера	195 496	-	2 595	99 841	-	1 525
Итого	7 021 459	4 636 270	447 809	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 равный 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 01.07.2021					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	4 714	333 930	8 076	140	325 714	346 745
Вложения в ценные бумаги	382	1 248	1 248	0	0	0
Корсчета	0	39 632	3 710	0	35 922	35 922
Условные обязательства кредитного характера	439	2 595	1 761	0	834	834
Итого	5 535	377 405	14 795	140	362 470	383 501

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 0,07% 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. При этом выпуск или приобретение финансовых инструментов в отчетном периоде оказали влияние на изменение оценочного резерва под ОКУ, а именно, рост ссудной задолженности физических лиц привел к незначительному росту оценочного резерва под ОКУ по кредитам Стадии 1, по которым оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 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	345 028	333 930	11 098
Вложения в ценные бумаги	1 248	1 248	-
Прочие активы	110 036	110 036	-
Условные обязательства кредитного характера	2 596	2 595	1
Итого, в т.ч.:	458 908	447 809	11 099
- кредитно-обесцененные финансовые активы	368 484	362 470	6 014

Графа 2 = EAD × PD

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.07.2021 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	01.07.2021	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:	102 896	67 587
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	102 896	67 587
2.2. Залог имущественных прав	-	-
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	1 725 609	2 105 764
3.1. Депозит	-	-
3.2. Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	-	-
3.3. Коммерческая и жилая недвижимость	176 552	180 641
3.4. Залог имущества	0	4 330
3.5. Залог имущественных прав	222 003	255 390

Вид обеспечения	01.07.2021	01.01.2021
3.6 Транспортные средства	11 273	14 591
3.7 Товары в обороте	301 125	351 125
3.8 Гарантии и поручительства	1 014 656	1 299 687
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	1 828 505	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	3 008 767	376 479	3 902	34 856	211	467
Вложения в ценные бумаги	965 181	-	-	-	-	-
Корсчета	1 790 209	35 922	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	181 042	14 454	-	834	809	25
Итого	5 945 199	426 855	3 902	35 690	1 020	492

По состоянию на отчетную дату отсутствуют финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке 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	2 760 127	-	625 119
Вложения в ценные бумаги	701 769	263 412	-
Корсчета	733 003	1 057 109	36 019

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 категорий*³

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.

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

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

Просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021 в Банке не было.

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

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

По состоянию на 01 июля 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			
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	6 825 963	6 010 847	328 229	20 752	1 645	464 490	478409	474552	474 552	5 210	3 207	1 645	464 490
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 325 233	2 812 478	187 111	18 819	1 636	305 189	317 076	313 249	313 249	3 820	2 604	1 636	305 189
Кредитных организаций	2 767 381	2 767 381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	281 207	0	3 612	611	0	276 984	277 911	277 911	277 911	722	205	0	276 984
Физических лиц, в т.ч.	276 645	45 097	183 499	18 208	1 636	28 205	39 165	35 338	35 338	3 098	2 399	1 636	28 205
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	653	0	0	653	0	0	175	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	65 427	44 210	15 106	6 111	0	0	3 177	314	314	314	0	0	0
- иные потребительские ссуды	38 760	887	675	7 357	1 636	28 205	32 917	32 128	32 128	32	2 255	1 636	28 205
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	171 805	0	167 718	4 087	0	0	2 896	2 896	2 896	2 752	144	0	0
Вложения в ценные бумаги	965 181	887 740	77441	0	0	0	734	734	734	734	0	0	0
Прочие активы	2 475 536	2 301 431	60574	1774	0	111 757	112 945	112945	112 945	607	581	0	111 757
Требования по получению процентов	60 013	9 198	3 103	159	9	47 544	47654	47624	47 624	49	22	9	47 544

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			
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
Ссуды, 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 01.07.2021

№	Финансовые инструменты	Сумма требований	Сформированные резервы по категориям качества					Итого	Корректировка до резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
			II	III	IV	V				
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	3 325 233	3 820	2 604	1 636	305 189	313 249	(19 773)	293 476	
	- Кредитных организаций	2 767 381	0	0	0	0	0	27	27	
	- Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	281 207	722	205	0	276 984	277 911	(16 948)	260 963	
	- Физических лиц	276 645	3 098	2 399	1 636	28 205	35 338	(2 852)	32 486	
2	Вложения в ценные бумаги	965 181	734	0	0	0	734	514	1 248	
3	Прочие активы	2 475 536	607	581	0	111 757	112 945	(2 909)	110 036	
4	Требования по получению процентов	60 013	49	22	9	47 544	47 624	(7 170)	40 454	
5	Условные обязательства кредитного характера	195 496	4 862	600	0	834	6 296	(3 701)	2 595	
	Итого	7 021 459	10 072	3 807	1 645	465 324	480 848	(33 039)	447 809	

По состоянию на 01.01.2021

№	Финансовые инструменты	Сумма требований	Сформированные резервы по категориям качества					Итого	Корректировка до резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
			II	III	IV	V				
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 (инициирующего 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 июля 2021 года и 01 января 2021 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

№ п/п	Вид риска	тыс. руб.	
		01.07.2021	01.01.2021
1	Процентный риск, в т.ч.	60 793.43	28 457.91
1.1	Общий процентный риск	8 025.11	5 270.27
1.2	Специальный процентный риск	52 768.32	23 187.64
2	Фондовый риск	0.00	0.00
2.1	Общий фондовый риск	0.00	0.00

№ п/п	Вид риска	01.07.2021	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	759 918	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 01.07.2021 и 01.01.2021.

№	Финансовый инструмент	тыс. руб.	
		01.07.2021	01.01.2021
0	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.	1 130 127	670 211
1	Облигации, в т.ч.	1 130 127	670 211
1.1	Облигации органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1)	153 455	53 064
1.2	Облигации кредитных организаций - резидентов (BON3)	46 051	49 722
1.3	Облигации прочих резидентов (BON4)	854 133	567 425
1.4	Облигации нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (BON7)	76 488	0
2	Пан инвестиционных фондов резидентов (SHS8)	0	0
3	Свопы (SWAP)	754 342	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 01.07.2021 и 01.01.2021 представлена ниже в таблицах.

По состоянию на 01.07.2021

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	195 545	16.21%
64.11	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	150 536	12.48%
64.19	Денежное посредничество прочее	125 854	10.43%
24.45	Производство прочих цветных металлов	120 334	9.97%
70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	112 744	9.34%
24.10.4	Производство листового холоднокатаного стального проката	92 101	7.63%
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	80 618	6.68%
61.20.1	Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса	80 354	6.66%
49.10	Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	77 851	6.45%
06.10.1	Добыча сырой нефти	76 657	6.35%
84.11.4	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	53 444	4.43%
61.20	Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	40 506	3.36%
Итого		1 206 545	100.00%

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.

По состоянию на 01.01.2021

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, %
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;

- объём вложений в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, не являющегося финансовой организацией (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до пяти рабочих дней), 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;

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).

- использованная модель оценки потерь – анализ чувствительности, оценка возможных потерь, возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций;
- 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 01.07.2021	значения показателей с учетом стресса	рост / снижение	
			тыс.руб.	%
Величина собственных средств (капитала) Банка	1 793 032	1 777 537	(15 495)	-0.86%
Знаменатель Н1.0	5 513 053	5 493 489	(19 564)	-0.35%
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)	759 918	740 354	(19 564)	-2.57%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), Min нормативное значение - 8%	32.523	32.357	-	-0.166

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;

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).

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- 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 01.07.2021 размер операционного риска Банка, составляет 134 223 тыс. руб., размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 677 788 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 01.07.2021

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														1 024 668
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	62 949	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 340 408
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 836 601	192 976	32 575	45 160	43 334	36 684	27 933	23 133	32 725	34 206	23 652	170	0	7 660
1.3.1	кредитных организаций	4 831 462	181 579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 320
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	91	335	499	970	911	359	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:	5 048	11 062	32 076	44 190	42 423	36 325	27 933	23 133	32 725	34 206	23 652	170	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	538	3 596	20 986	22 204	480	269	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	2 172	3 883	5 860	11 891	24 421	22 460	19 596	18 963	32 679	34 206	23 652	170	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	103 076	1 519	57 752	151 990	161 137	0	0	0	0	0	0	0	0	658 854
1.5	Вложения в долговые 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	222 116
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 743
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	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	
2.3	Валютно-процентные свопы	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	
2.5	Опционы "Put"	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	
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 002 626	194 495	90 327	197 150	204 471	36 684	27 933	23 133	32 725	34 206	23 652	170	0	4 378 449
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:	774 019	198 515	361 869	452 561	17 753	0	0	0	0	0	0	0	0	6 358 581
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	282 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 710 547
4.2.2	депозиты юридических лиц	2 616	504	0	1 520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	210 734	198 011	361 869	451 041	17 753	0	0	0	0	0	0	0	0	2 850
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	152 416
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 901 161
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	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	
5.3	Валютно-процентные свопы	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	
5.5	Опционы "Put"	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	
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	774 019	198 515	361 869	452 561	17 753	0	0	0	0	0	0	0	0	8 412 158
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	4 228 607	-4 020	-271 542	-255 411	186 718	36 684	27 933	23 133	32 725	34 206	23 652	170	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 200 базисных пунктов	81 045	-67	-3 394	-1 277										
8.2	- 200 базисных пунктов	-81 045	67	3 394	1 277										
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 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														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 долговые 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 01.07.2021 составляет (+76 307,14) тыс. руб. исходя из допущения увеличения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов и (-76 307,14) 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	01.07.2021		01.01.2021	
	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции	Совокупный ГЭП (данные формы 0409127)	Взвешенные открытые позиции
До 1 месяца	4 228 607	3 383	5 715 718	4 573
1 - 3 месяца	-4 020	-12	-43 360	-130
3 - 6 месяцев	-271 542	-1 792	-184 727	-1 219
6 - 12 месяцев	-255 411	-3 244	-596 685	-7 578
1 - 2 года	186 718	4 407	226 385	5 343
2 - 3 года	36 684	1 313	113 519	4 064
3 - 4 года	27 933	1 274	19 449	887
4 - 5 лет	23 133	1 233	16 140	860
5 - 7 лет	32 725	2 016	22 471	1 384
7 - 10 лет	34 206	2 350	22 595	1 552
10 - 15 лет	23 652	1 632	26 648	1 839
15 - 20 лет	170	10	7 472	448
Более 20 лет	0	0	0	0
ВОДП		17 617		20 950
ВОКП		-5 048		-8 927
Числитель (ПР)		12 569		12 023
Капитал		1 793 032		1 789 100
Показатель процентного риска (ПР)		0.70		0.67
Показатель процентного риска (баллы)		1		1
Состояние процентного риска		приемлемый		приемлемый
Запас до изменения оценки		19.30		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 01.07.2021 и 01.01.2021.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная, по состоянию на 01.07.2021

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	3 424 420	3 424 420	3 424 420	3 424 420	3 428 025	3 428 025	3 428 025	3 428 025	3 428 025	3 428 025	3 428 025	3 428 025
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	2 404 944	2 463 504	4 795 745	4 799 178	4 836 475	5 028 662	5 059 999	5 080 638	5 103 030	5 142 636	5 230 117	5 320 870
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 028 302	1 028 302	1 028 302	1 028 302	1 028 302	1 028 302	1 028 302	1 028 302	1 028 302	1 028 302	1 028 302	1 028 302
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	101 285	101 285	101 285	101 285	101 285	101 285	101 285	101 285	101 285
6. Прочие активы	820 999	821 007	821 007	821 013	874 886	874 886	874 886	874 886	874 886	875 006	875 006	875 006
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7 678 665	7 737 233	10 069 474	10 174 198	10 268 973	10 461 160	10 492 497	10 513 136	10 535 528	10 575 254	10 662 735	10 753 488
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	6 924 619	6 938 108	6 966 072	7 036 212	7 129 751	7 329 706	7 692 986	7 975 022	8 145 546	8 163 300	8 163 300	8 163 300
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3 465 491	3 523 491	3 615 679	3 636 057	3 714 294	3 955 202	3 955 213	3 955 213	3 955 213	3 955 213	3 955 213	3 955 213
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	10 390 110	10 461 599	10 581 751	10 672 269	10 844 045	11 284 908	11 648 199	11 930 235	12 100 759	12 118 513	12 118 513	12 118 513
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-2 893 321	-2 906 242	-694 153	-679 947	-756 948	-1 005 624	-1 337 578	-1 598 975	-1 747 107	-1 725 135	-1 637 654	-1 546 901
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-27.85	-27.78	-6.56	-6.37	-6.98	-8.91	-11.48	-13.40	-14.44	-14.24	-13.51	-12.76

Рубли, тыс., по состоянию на 01.07.2021

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	492 224	492 224	492 224	492 224	495 829	495 829	495 829	495 829	495 829	495 829	495 829	495 829
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	2 404 944	2 405 462	4 657 838	4 661 271	4 662 194	4 672 802	4 704 139	4 724 778	4 747 170	4 786 776	4 874 257	4 965 010
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 381	52 381	52 381	52 381	52 381	52 381	52 381	52 381	52 381	52 381	52 381	52 381
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	101 285	101 285	101 285	101 285	101 285	101 285	101 285	101 285	101 285
6. Прочие активы	806 734	806 742	806 742	806 748	807 065	807 065	807 065	807 065	807 065	807 185	807 185	807 185
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	3 756 283	3 756 809	6 009 185	6 113 909	6 118 754	6 129 362	6 160 699	6 181 338	6 203 730	6 243 456	6 330 937	6 421 690
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	3 507 602	3 519 343	3 546 737	3 616 080	3 694 005	3 882 669	4 186 339	4 448 981	4 600 296	4 618 050	4 618 050	4 618 050
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2 694 683	2 752 683	2 844 871	2 865 249	2 943 486	3 184 394	3 184 405	3 184 405	3 184 405	3 184 405	3 184 405	3 184 405
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	6 202 285	6 272 026	6 391 608	6 481 329	6 637 491	7 067 063	7 370 744	7 633 386	7 784 701	7 802 455	7 802 455	7 802 455
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876	181 876
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-2 627 878	-2 697 093	-564 299	-549 296	-700 613	-1 119 577	-1 391 921	-1 633 924	-1 762 847	-1 740 875	-1 653 394	-1 562 641
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-42.37	-43.00	-8.83	-8.48	-10.56	-15.84	-18.88	-21.40	-22.65	-22.31	-21.19	-20.03

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.07.2021

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	1 443 521	1 443 521	1 443 521	1 443 521	1 443 521	1 443 521	1 443 521	1 443 521	1 443 521	1 443 521	1 443 521	1 443 521
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	58 042	137 907	137 907	174 281	355 860	355 860	355 860	355 860	355 860	355 860	355 860
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	929 870	929 870	929 870	929 870	929 870	929 870	929 870	929 870	929 870	929 870	929 870	929 870
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	5 591	5 591	5 591	5 591	58 812	58 812	58 812	58 812	58 812	58 812	58 812	58 812
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	2 378 982	2 437 024	2 516 889	2 516 889	2 606 484	2 788 063	2 788 063	2 788 063	2 788 063	2 788 063	2 788 063	2 788 063
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	2 634 932	2 636 680	2 637 250	2 638 047	2 653 661	2 663 512	2 721 712	2 741 106	2 760 315	2 760 315	2 760 315	2 760 315
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	12 489	12 489	12 489	12 489	12 489	12 489	12 489	12 489	12 489	12 489	12 489	12 489
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2 647 421	2 649 169	2 649 739	2 650 536	2 666 150	2 676 001	2 734 201	2 753 595	2 772 804	2 772 804	2 772 804	2 772 804
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))	-268 439	-212 145	-132 850	-133 647	-59 666	112 062	53 862	34 468	15 259	15 259	15 259	15 259
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-10.14	-8.01	-5.01	-5.04	-2.24	4.19	1.97	1.25	0.55	0.55	0.55	0.55

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб., по состоянию на 01.07.2021

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	1 431 464	1 431 464	1 431 464	1 431 464	1 431 464	1 431 464	1 431 464	1 431 464	1 431 464	1 431 464	1 431 464	1 431 464
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	46 051	46 051	46 051	46 051	46 051	46 051	46 051	46 051	46 051	46 051	46 051	46 051
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	8 674	8 674	8 674	8 674	9 009	9 009	9 009	9 009	9 009	9 009	9 009	9 009
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 486 189	1 486 189	1 486 189	1 486 189	1 486 524	1 486 524	1 486 524	1 486 524	1 486 524	1 486 524	1 486 524	1 486 524
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	726 384	726 384	726 384	726 384	726 384	727 824	729 234	729 234	729 234	729 234	729 234	729 234
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	758 319	758 319	758 319	758 319	758 319	758 319	758 319	758 319	758 319	758 319	758 319	758 319
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1 484 703	1 484 703	1 484 703	1 484 703	1 484 703	1 486 143	1 487 553	1 487 553	1 487 553	1 487 553	1 487 553	1 487 553
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))	1 486	1 486	1 486	1 486	1 821	381	-1 029	-1 029	-1 029	-1 029	-1 029	-1 029
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	0.10	0.10	0.10	0.10	0.12	0.03	-0.07	-0.07	-0.07	-0.07	-0.07	-0.07

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	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926	103 926
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 01.07.2021 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 01.07.2021 сумма размещенных средств в РЕПО по всем валютам в совокупности составила 2,760 млрд. руб., а стоимость ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО составила 3,032 млрд. руб. Сумма обязательств по сделкам РЕПО в 1,1 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%	78.77%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				56.77%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				58.77%
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%	128.48%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				68.48%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				73.48%
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%	9.11%
<i>Запас до сигнального значения (абсолютные значения)</i>				90.89%
<i>Запас до лимита (абсолютные значения)</i>				100.89%

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 01.07.2021 в краткосрочные (со сроком погашения до 30 дней) сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (2,579 млрд. руб.), средства, размещенные в депозиты в Банке России (2,25 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 976 672 тыс. руб., облигации Российской Федерации на сумму 153 455 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, банкнотные 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 Режимы 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 трактовки 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 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/>.

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 Н1.0;
- 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 01.07.2021	на 01.01.2021
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – норматив Н1.0	8.00%	32.52%	38.78%
Норматив достаточности базового капитала банка – норматив Н1.1	4.50%	30.81%	34.27%
Норматив достаточности основного капитала банка – норматив Н1.2	6.00%	30.81%	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.

По решению Годового общего собрания акционеров Банка 18.05.2021 была осуществлена выплата дивидендов по результатам деятельности за 2020 год в размере 50 000 тыс. руб. (сумма дивидендов в расчете на одну размещенную обыкновенную именную акцию АО «Банк ФИНАМ» номинальной стоимостью 100,00 руб. составила 4,2372881355932 руб.).

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 01.07.2021 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>	1 029 052	-	-	1 029 052

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 01.07.2021 и 01.01.2021 представлена далее:

	01.07.2021				
	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>	-	16 363	-	16 363	х
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(328)	-	(328)	х
Чистая ссудная задолженность	-	16 035	-	16 035	5 290 206
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</i>	321	-	-	321	х
<i>Требования по прочим операциям</i>	15	-	84	99	х
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(3)	-	-	(3)	х
Прочие активы	333	-	84	417	134 545
<i>Средства клиентов - юридических лиц</i>	332 185	327	746 175	1 078 687	х
<i>Средства клиентов - физических лиц</i>	11 672	47 528	-	59 200	х
Средства клиентов, не являющихся КО	343 857	47 855	746 175	1 137 887	8 141 203
Прочие обязательства	7 860	2 759	353	10 972	148 531
<i>Безотзывные обязательства (овердрафты)</i>	-	1 114	-	1 114	х
Всего безотзывные обязательства	-	1 114	-	1 114	3 988 404

	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 01.07.2021 и 01.01.2021 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,30% 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 01.07.2021 составил 13,98% и на 01.01.2021 – 16,76%.

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

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

	01.07.2021				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	921	-	921	132 242
Процентные расходы	348	84	22	454	35 201
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	66	-	66	211
Комиссионные доходы	69 683	43	10 026	79 752	331 970
Комиссионные расходы	16	31	-	47	129 503
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	(10 677)
Прочие операционные доходы	30 866	55	2 238	33 159	44 220
Операционные расходы	3 428	11 251	4 325	19 004	330 926

	01.07.2020				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	1 049	-	1 049	147 183
Процентные расходы	711	110	166	987	55 427
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, а также начисленным процентным доходам	-	370	-	370	28 269
Комиссионные доходы	52 427	36	3 960	56 423	210 173
Комиссионные расходы	4	24	-	28	97 733
Изменение резерва по прочим потерям	253	-	-	253	(44 244)
Прочие операционные доходы	28 054	7	514	28 575	35 609
Операционные расходы	3 591	7 933	5 015	16 539	296 902

Доля процентных доходов, полученных в 1 полугодии 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 полугодии 2021 года, составила 1,29%, в аналогичном периоде 2020 года – 0,67%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 1 полугодии 2021 года, составила 24,02%, 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 полугодии 2021 года, составила 74,99%, в аналогичном периоде 2020 года – 67,38%.

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

Заместитель Председателя Правления

Смолина Е.Б.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.

10.08.2021

