



finambank.ru  
infobank@corp.finam.ru

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

Телефон +7 (495) 796-90-23  
Факс +7 (495) 380-00-43

## **ИНФОРМАЦИЯ**

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

**Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**

**за 1-ое полугодие 2021 года**

## ВВЕДЕНИЕ

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

В состав Информации о рисках включена существенная информация за 1 полугодие 2021 года, которая может повлиять на экономические решения пользователей отчетности Банка.

В Информации о рисках Банком используется нумерация, наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

В Информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 30.06.2021 (за 1 полугодие 2021) на 31.03.2021 (за 1-й квартал 2021) и на 31.12.2020 (за 2020 год), если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы в данной Информации о рисках приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

### Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. В настоящем разделе АО «Банк ФИНАМ» (далее – Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

2. Разделы 1 и 5 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru) в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2021 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

3. Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) в таблице 1.1 настоящего Отчета.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 180 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 180 000

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	8 141 203	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	124 743	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	52 782	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	52 782
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 715	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 658 045	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	644 622	X	X	X
8.1	Отнесенная в дополнительный капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	554 984	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	512 162
X	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе:	46	94 275
8.2	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, отнесенная в базовый капитал	X	89 638	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	94 275
8.2.1	в том числе корректировки МСФО 9	X	(5 386)			
8.2.2	в том числе корректировки доходов и расходов	X	749			
9	Резервный фонд	27	59 377	Резервный фонд	3	59 377

4. По состоянию на 30.06.2021 Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

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

6. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк России обязывает банки выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (обязательные нормативы достаточности собственных средств) на уровне выше установленного минимального значения.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И), приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах». Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленной Указанием Банка России № 4927-У, опубликован на официальном web-сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru) в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2021 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

В течение 1-го полугодия 2021 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) соблюдались Банком с большим запасом до минимально допустимых значений.

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

По состоянию на 30.06.2021 в составе источников собственных средств (капитала) Банка основной капитал составляет 94,74%. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

8. Банк в 1 полугодии 2021 года не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала).

9. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 30.06.2021 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	139 174	0%
	Ирландия	240 023	0%
	Люксембург	77 045	0.50%
	Бельгия	400	0%
	Соединенные штаты	4	0%
	Кипр	53 555	0%
Банки (в т.ч. кредитные организации)	Россия	2 311 554	0%
Физические лица	Россия	253 592	0%

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

#### 1.1. Информация об основных показателях деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - раздел 1 формы 0409813), которая опубликована на официальном web-сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru) в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2021 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

Указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 показатели рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а именно:

Норматив мгновенной ликвидности Н2 – отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

Норматив текущей ликвидности Н3 – отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 – отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 – максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 – отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.

Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 – отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 – отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка.

За отчетный период произошли следующие существенные изменения значений основных показателей деятельности Банка:

Наблюдается снижение показателей Норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 до 32,523% (на 5,311 процентных пункта), Норматива достаточности базового капитала Н1.1 и Норматива достаточности основного капитала банка Н1.2 до 30,813% (на 5,537 процентных пункта) в связи с увеличением объема рисков для регулятивной достаточности капитала на 14,31%.

Информация о существенных изменениях значений показателей «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага» и норматива финансового рычага (строки 13-14а раздела 1 формы 0409813) раскрыта в разделе XI настоящей Информации о рисках.

Остальные показатели, представленные в разделе 1 формы 0409813 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.03.2021. Таким образом, указанные изменения данных, представленных в разделе 1 формы 0409813 не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

1.2. В таблице 2.1 представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 30.06.2021	данные на предыдущую отчетную дату 31.03.2021	данные на отчетную дату 30.06.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 540 673	2 246 732	203 254
2	при применении стандартизированного подхода	2 540 673	2 246 732	203 254
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	534 674	538 442	42 774
7	при применении стандартизированного подхода	534 674	538 442	42 774
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 30.06.2021	данные на предыдущую отчетную дату 31.03.2021	данные на отчетную дату 30.06.2021
1	2	3	4	5
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	759 918	800 950	60 793
21	при применении стандартизированного подхода	759 918	800 950	60 793
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	1 677 788	1 236 713	134 223
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 513 053	4 822 836	441 044

По сравнению с данными на 31.03.2021 произошли следующие изменения данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

Общий объем требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) за второй квартал 2021 года вырос на 690 217 тыс. руб. или 14,31%, в основном за счет увеличения кредитного и операционного рисков. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1) вырос на 55 217 тыс. руб. или 14,31%.

При этом Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего (строка 1, графы 3,4 Таблицы 2.1) в том числе при применении стандартизированного подхода (строка 2, графы 3,4 Таблицы 2.1) вырос на 293 941 тыс. руб. или 13,08% и, соответственно, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, (строка 1, графа 5 Таблицы 2.1) в том числе при применении стандартизированного подхода (строка 2, графа 5 Таблицы 2.1) вырос на 23 515 тыс. руб. или 13,08%, в основном в связи с ростом остатков на корреспондентских счетах в других банках, номинированных в иностранной валюте.

Операционный риск, всего (строка 24, графы 3,4 Таблицы 2.1), увеличился на 441 075 тыс. руб. или 35,67% и, соответственно, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, (строка 24, графа 5 Таблицы 2.1), увеличился на 35 286 тыс. руб. или 35,67%. Увеличение размера операционного риска связано с увеличением в 2020 году объема доходов,



включаемых в расчет операционного риска, согласно Положению Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Остальные показатели, представленные в таблице 2.1 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.03.2021, указанные изменения данных не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

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

1.3. Банк по состоянию на 30.06.2021 обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	32 045	0	10 153 731	1 011 845	10 185 776
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	32 045	0	1 011 845	1 011 845	1 043 890
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	32 045	0	1 011 845	1 011 845	1 043 890
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 045	0	1 011 845	1 011 845	1 043 890
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 881 548	0	1 881 548
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 906 830	0	2 906 830
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	24 888	0	24 888

		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
	являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	247 620	0	247 620
8	Основные средства	0	0	121 872	0	121 872
9	Прочие активы	0	0	3 959 128	0	3 959 128

В Учетной политике Банка определены подходы к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, т.е. прекращает признавать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности и, соответственно, не осуществляет операций с обременением активов. Исключение составляет обременение активов, предоставленных Банком в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) в качестве коллективного клирингового обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу на фондовом, валютном и срочном рынках Группы «Московская Биржа» (гарантийный фонд).

По сравнению с данными на 31.03.2021 произошли следующие изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела.

Балансовая стоимость необремененных активов всего (графа 5 по строке 1 таблицы 3.3) уменьшилась на 975 063 тыс. руб. или 8,76%. Существенное влияние на снижение данного показателя оказали: снижение Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (графа 5 по строке 4 таблицы 3.3) на 524 165 тыс. руб. или 21,79%, Межбанковских кредитов (депозитов) (графа 5 по строке 5 таблицы 3.3) на 741 931 тыс. руб. или 20,33%, при одновременном увеличении Долговых ценных бумаг (графа 5 по строке 3 таблицы 3.3) на 232 759 тыс. руб. или 29,88%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.3 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.03.2021 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.03.2021, составляет менее 5% от общей суммы активов, отраженных в строке 1 таблицы 3.3. Таким образом, изменения данных, представленных в таблице 3.3 не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

1.4. В Таблице 3.4 представлена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

## Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 30.06.2021	Данные на начало отчетного года 31.12.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	59
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	72
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	72
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	976 672	617 147
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	976 672	617 147
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	678 486	602 244
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	510 201	545 350
4.3	физических лиц - нерезидентов	168 285	56 894

В 1 полугодии 2021 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

- Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего (строка 3 Таблицы 3.4), в том числе, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности (строка 3.1 Таблицы 3.4) увеличились на 359 525 тыс. руб. или 58,26% в связи с приобретением ценных бумаг;

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) увеличились на 76 241 тыс. руб. или 12,66%;

- средства физических лиц – нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) увеличились на 111 391 тыс. руб. или 195,79%.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов по состоянию на 31.12.2020 составляла 7,14%, по состоянию на 30.06.2021 составляет 8,33%. В общей сумме активов доля операций с нерезидентами по состоянию на 31.12.2020 составляла 8,84%, по состоянию на 30.06.2021 составляет 9,58%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2020 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2020, составляет менее 5% от общей суммы активов нерезидентов. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

1.5. Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов по форме обязательной к раскрытию таблицы 3.5 не раскрывается, поскольку Банк не имел в отчетном

периоде вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

**Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка**

1.6. В Таблице 3.7 представлена информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала.

Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)**

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.00%	2 042 289	376 958	X	X
2	Ирландия	0.00%	519 599	534 174	X	X
3	Люксембург	0.50%	191 247	196 208	X	X
4	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0.00%	110 258	110 258	X	X
5	Нидерланды	0.00%	79 080	79 080	X	X
6	Республика Кипр	0.00%	54 096	53 555	X	X
7	Королевство Бельгия	0.00%	400	400	X	X
8	Соединенные штаты Америки	0.00%	4	4	X	X
9	Сумма	X	191 247	196 208	X	X
	Итого	X	2 996 973	1 350 636	0.073%	1 351 966

С целью расчета антициклической надбавки кредитный и рыночный риски распределяются по странам исходя из того резидентом какой страны является контрагент, с которым заключены сделки, подверженные кредитному и рыночному рискам.

Величина антициклической надбавки рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств к совокупной величине

всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитывался кредитный и рыночный риск.

В отчетном периоде ненулевая антициклическая надбавка применялась в отношении требований к организациям, являющимся резидентами Великого Герцогства Люксембург, для которой установлена антициклическая надбавка в размере 0,50%. В отношении остальных стран применяется нулевая надбавка.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в разделе VI настоящей Информации о рисках, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в разделе V настоящей Информации о рисках.

2.1. Банк раскрывает информацию об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 30.06.2021 в таблице 4.1.

Таблица 4.1

#### Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
					(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	4	6	7	8
1	Кредиты	303 416	231 690	313 249	221 857
2	Долговые ценные бумаги	0	465 472	0	465 472
3	Внебалансовые позиции	0	13 620	0	13 620
4	Итого	303 416	710 782	313 249	700 949

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

2.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

2.3. В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 30.06.2021.

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России № 590-П и Положением  
Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	54 096	50	27 048	1	541	-49	-26 507
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	41 042	34.88	14 315	7.95	3 261	-26.93	-11 054
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	39 244	35.59	13 966	0.9	353	-34.69	-13 613

За 2 квартал 2021 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела:

- в части требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 1 Таблицы 4.1.2, графа 3), которые увеличились на 14 249 тыс. руб. или 35,76%, а также в части суммы резервов на возможные потери, определенной в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 5), которые увеличились на 7 125 тыс. руб. или 35,76%, и в части резервов на возможные потери, сформированных по решению уполномоченного органа (строка 1 Таблицы 4.1.2, графа 7), которые увеличились на 143 тыс. руб. или 35,93%;

- в части суммы требований по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 3), которые увеличились на 19 687 тыс. руб. или 92,19%, а также в части суммы резервов на возможные потери, определенной в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 5), которые увеличились на 6 383 тыс. руб. или 80,47%, и в части резервов на возможные потери, сформированных по решению уполномоченного органа (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 7), которые увеличились на 410 тыс. руб. или 14,38%;

- в части суммы требований по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (строка 3 Таблицы 4.1.2, графа 3), которые увеличились на 16 900 тыс. руб. или 75,64%, а также в части суммы резервов на возможные потери, определенной в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П (строка 3 Таблицы 4.1.2, графа 5), которые увеличились на 5 456 тыс. руб. или 64,11%, и в части резервов на возможные потери, сформированных по решению уполномоченного органа (строка 3 Таблицы 4.1.2, графа 7), которые увеличились на 189 тыс. руб. или 115,24%;

2.4. В Таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 30.06.2021.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	308 332
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	3 838
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 079
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст.1 + ст.2 – ст.3 – ст.4 ± ст.5)	303 416

За второе полугодие 2021 года не произошло существенного изменения данных, представленных в таблице 4.2 настоящего раздела, показатели изменились в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2020, соответственно, указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, и информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

**Глава 3. Методы снижения кредитного риска**

3.1. Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 30.06.2021 в таблице 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	
			всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5
1	Кредиты	221 857	0	0
2	Долговые ценные бумаги	465 472	0	0
3	Всего, из них:	687 329	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0

Банк не применял в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ, в связи с чем Банком не раскрываются графы 6 - 9 таблицы 4.3.

По сравнению с данными на 31.12.2020 существенные изменения данных, представленных в таблице 4.3, произошли в части кредитов (строка 1 Таблицы 4.3, графа 3) которые увеличились на 53 075 тыс. руб. или 31,45%, в связи с выдачей новых кредитов, и долговых ценных бумаг (строка 2 Таблицы 4.3, графа 3), которые увеличились на 141 943 тыс. руб. или 43,87%, в связи с приобретением долговых ценных бумаг.

#### **Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И.

4.1. Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 30.06.2021 в таблице 4.4.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 652 325	0	2 652 325	0	26 394	1
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 864 284	0	1 828 362	0	1 750 485	69
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	54 417	0	54 413	0	54 159	2
6	Юридические лица	316 041	0	306 003	0	336 603	13
7	Розничные заемщики (контрагенты)	256 459	13 620	183 919	13 620	221 616	9
8	Требования (обязательства),	97 468	0	87 750	0	61 963	2



Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0		0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	1 114 121	0	1 114 121	0	89 453	4
14	Всего	6 355 115	13 620	6 226 892	13 620	2 540 674	100

За первое полугодие 2021 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.4 настоящего раздела:

- требования к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.4 графа 3 и графа 5) уменьшились на 857 435 тыс. руб. или 24,43%, в основном за счет снижения объема средств, размещенных на корреспондентском счете и на депозите в Банке России.

- уменьшилась стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития), при этом балансовая стоимость без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 3) уменьшилась на 354 444 тыс. руб. или 15,98%, балансовая стоимость с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 5) уменьшилась на 354 444 тыс. руб. или 16,24% и требования к кредитным организациям (кроме банков развития), взвешенные по уровню риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 7), увеличились на 80 201 тыс. руб. или 4,8%, в основном за счет снижения остатков средств размещенных на корреспондентских счетах в рублях в кредитных организациях – резидентах и снижения объема средств, размещенных в сделки РЕПО с Центральным контрагентом и обеспеченных залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг.

- увеличилась балансовая стоимость кредитных требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 5 таблицы 4.4 графа 3) на 54 081 тыс. руб. и балансовая стоимость кредитных требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 5 таблицы 4.4 графа 5) на 54 080 тыс. руб. и требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, взвешенные по уровню риска (строка 5 таблицы 4.4 графа 7), увеличились на 54 093 тыс. руб., в связи со увеличением остатков на брокерских счетах банка;

- увеличилась внебалансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 4) на 13 386 тыс. руб. и требования к розничным заемщикам (контрагентам), взвешенные по уровню риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 6) на 13 388 тыс. руб., в основном за счет увеличения объемов операций с аккредитивами.

- увеличилась балансовая стоимость прочих кредитных требований без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 13 таблицы 4.4 графа 3) на 367 312 тыс. руб. и стоимость прочих кредитных требований, взвешенных по уровню риска (строка 13 таблицы 4.4 графа 7) на 367 312 тыс. руб., в основном за счет увеличения остатков наличных денежных средств в кассе.

Остальные показатели, представленные в таблице 4.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2020 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2020, составляет менее 5% от общей суммы кредитных требований. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

4.2. Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 30.06.2021 в таблице 4.5.



Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																всего			
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%		1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	обеспеченные коммерческой недвижимостью																				
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	1 024 668	0	0	0	0	0	89 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	3 652 972	108 317	32 116	4 711	35 022	0	2 035 277	308 380	5 262	364	21 055	2 263	0	0	2 984	0	0	31 790	1 114 121	6 240 512

За первое полугодие 2021 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.5 (графа 3) уменьшилась на 856 670 тыс. руб. или 24,60% за счет снижения объема средств, размещенных на корреспондентском счете и на депозите в Банке России;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 4.5 (графа 3) уменьшилась на 383 051 тыс. руб. или 99,38% за счет снижения объема средств, размещенных в сделки РЕПО с Центральным контрагентом и обеспеченных залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 4.5 (графа 4) уменьшилась на 64 492 тыс. руб. или 40,59% за счет уменьшения средств, размещенных на корреспондентских счетах в рублях в кредитных организациях – резидентах;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 4.5 (графа 9) увеличилась на 93 099 тыс. руб. или 5,68% за счет увеличения средств, размещенных на корреспондентских счетах в иностранной валюте в кредитных организациях – резидентах;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность (строка 5 таблицы 4.5 (графа 9) увеличилась на 54 096 тыс. руб. в связи со увеличением остатков на брокерских счетах Банка.

- стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к розничным заемщикам (контрагентам) (строка 7 таблицы 4.5 графа 4) увеличилась на 13 620 тыс. руб. в связи с увеличением объемов операций с аккредитивами;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к розничным заемщикам (контрагентам) (строка 7 таблицы 4.5 графа 9) увеличилась на 15 037 тыс. руб. или 12,67% в основном за счет увеличения ссудной задолженности физических лиц;

- балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных жилой недвижимостью с коэффициентом риска 35% (строка 8 таблицы 4.5 (графа 5) увеличилась на 12 273 тыс. руб. или 61,85% за счет выдачи новых кредитов физическим лицам;

- балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных жилой недвижимостью с коэффициентом риска 35% (строка 8 таблицы 4.5 (графа 7) увеличилась на 20 681 тыс. руб. или 144,21% за счет выдачи новых кредитов физическим лицам;

- балансовая стоимость прочих требований с коэффициентом риска 0%, (строка 13 таблицы 4.5 графа 3), увеличилась на 351 436 тыс. руб. или на 52,20% в основном в связи с увеличением остатков денежных средств в кассе.

Остальные показатели, представленные в таблице 4.5 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2020 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2020, составляет менее 5% от общей суммы кредитных требований. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

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

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

(обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

6.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (за исключением кредитного риска центрального контрагента), по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.1 не раскрывается, поскольку информация, подлежащая раскрытию, у Банка отсутствует.

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

6.3. Информация о величине подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (за исключением кредитного риска центрального контрагента), по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.3 не раскрывается, поскольку информация, подлежащая раскрытию, у Банка отсутствует.

6.4. Банк не применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

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

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

6.7. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 30.06.2021 представлена в таблице 5.8.

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	534 674
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего в том числе:	2 760 127	138 006
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 760 127	138 006
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	433 352	21 668
9	Гарантийный фонд	30 000	375 000

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

За первое полугодие 2021 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 5.8 настоящего раздела:

Величина риска по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами (графа 4 строки 5 таблицы 5.8) уменьшилась на 47 578 тыс. руб. или на 25,64% по причине снижения объёмов РЕПО с центральным контрагентом на 951 558 тыс. руб. или на 25,64% (графа 3 строки 2 таблицы 5.8). Соответственно изменилась величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего (графы 3 и 4 строки 2 таблицы 5.8)

Данные строки 9 таблицы 5.8 не изменились, остальные показатели, представленные в таблице 5.8 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 01.01.2021, соответственно, указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, и информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Информация, предусмотренная разделом VI. Риск секьюритизации (главами 7-9) Приложения к Указанию Банка № 4482-У, в настоящей Информации о рисках не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчётном периоде соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

##### ***Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей***

Банк применяет стандартизированный подход и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска. При этом Банк не входит в группу компаний и не является головной организацией. В связи с чем Банком не раскрывается:

- обязательная к раскрытию информация, предусмотренная данной главой, в том числе по форме: таблицы № 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»; таблицы № 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».

- информация, предусмотренная главой 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)».

Банк раскрывает информацию об величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 30.06.2021 в таблице 7.1.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	759 918
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	неприменимо
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	759 918

За первое полугодие 2021 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела:

Процентный риск (общий или специальный) (графа 3 строки 1 таблицы 7.1) и общая величина рыночного риска (графа 3 строки 9 таблицы 7.1) увеличились на 404 194 тыс. руб. или 113,63%, в связи с покупкой еврооблигаций MMC Finance DAC, Polyus Finance plc, Евразийского банка развития.

**Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П).

Размер операционного риска Банка по состоянию на 30.06.2021, составляет 134 223 тыс. руб.



Размер требований к капиталу в отношении операционного риска соответствии с требованиями Инструкции № 199-И определяется как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с базовым индикативным подходом.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 30.06.2021 составляет 1 677 788 тыс. руб.

### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 30.06.2021.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием № 4927-У.

	Временной интервал				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
<b>+ 200 базисных пунктов</b>					
Рубли РФ	76 817	-2 954	-2 716	-1 844	69 303
Доллары США	3 779	2 887	-678	567	6 555
Евро	0	0	0	0	0
Прочие валюты	449	0	0	0	449
Совокупно по всем валютам	81 045	-67	-3 394	-1 277	76 307
<b>- 200 базисных пунктов</b>					
Рубли РФ	-76 817	2 954	2 716	1 844	-69 303
Доллары США	-3 779	-2 887	678	-567	-6 555
Евро	0	0	0	0	0
Прочие валюты	-449	0	0	0	-449
Совокупно по всем валютам	-81 045	67	3 394	1 277	-76 307

### Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно значимым Банкам, соответственно, не раскрывает информацию, предусмотренную главой 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» и главой 15 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)» Указания Банка России № 4482-У.

Другая информация, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

### Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага.

Сведения о расчете показателя финансового рычага приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в строках 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)». Разделы 1 и 2 формы 0409813, установленной Указанием № 4927-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru) в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2021 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

Размер показателя финансового рычага за 2-й квартал 2021 года увеличился на 0,17 процентных пункта (с 16,74% до 16,91%) или 1,02%. Ниже описаны изменения компонентов показателя финансового рычага, в связи с изменением которых уменьшился размер показателя финансового рычага:

- Основной капитал (строка 20 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 (далее – подраздел 2.2 формы 0409813)) снизился на 54 325 тыс. руб. или 3,1%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

- величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813) снизилась на 429 797 тыс. руб. или 4,1%, в основном в связи со снижением на 380 546 тыс. рублей или 12,1% требований по операциям кредитования ценными бумагами (строка 16 подраздела 2.2 формы 0409813), за счет снижения объема средств, размещенных в сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) (строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813) составляет «-47 930» тыс. руб. или «-0,47%» от суммы активов, отраженной в строке 8 подраздела 2.1 формы 0409813, что не превышает критерий существенности изменений, соответственно, информация о причинах расхождений Банком не раскрывается.

## Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно в настоящем Отчете не раскрывается.

Заместитель Председателя Правления

Смолина Е.Б.

Главный бухгалтер

Мищенко Г.И.

10.08.2021

