



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 3-й квартал 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 3-й квартал 2021 года, которая может повлиять на экономические решения пользователей отчетности Банка.

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

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

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 30.09.2021 (за 3-й квартал 2021), на 30.06.2021 (за 1 полугодие 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 № 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 3-й 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)",<br>"Эмиссионный доход", всего,<br>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,                   | 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                                  |
|       |  |              |                                    | в том числе сформированный:"   |              |                                    |
| 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,<br>в том числе: | 16, 17       | 8 606 839                          | 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,<br>в том числе:   | 11           | 140 338                            | X  | X            | X                                  |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X            | 58 595                             | 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            | 58 595                             |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего,<br>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,<br>из них:  | 20           | 4 175                              | 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,<br>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   | 9 083 900                          | 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           | 645 493                            | X   | X            | X                                  |
| 8.1   | Отнесенная в базовый 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           | 103 544                            |
| 8.2   | Отнесенная в дополнительный капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года  | X            | 90 509                             | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года  | X            | 103 544                            |
| 8.2.1 | в том числе корректировки МСФО 9   | X            | (13 718)                           |   |              |                                    |
| 8.2.2 | в том числе корректировки доходов и расходов   | X            | 683                                |   |              |                                    |
| 9     | Резервный фонд   | 27           | 59 377                             | Резервный фонд  | 3            | 59 377                             |

4. По состоянию на 30.09.2021 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 от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И), приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах». Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», установленной Указанием № 4927-У, опубликован на официальном web-сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru) в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3-й квартал 2021 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

В течение 3-го квартала 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 30.09.2021 в составе источников собственных средств (капитала) Банка 94,24% составляет основной капитал. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

8. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 30.09.2021 представлены в таблице ниже.

| Тип контрагента                      | Страна            | Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска | Антициклическая надбавка |
|--------------------------------------|-------------------|---|--------------------------|
| Организации                          | Россия            | 115 129   | 0%                       |
|                                      | Ирландия          | 256 913   | 0%                       |
|                                      | Люксембург        | 81 303  | 0.50%                    |
|                                      | Бельгия           | 168   | 0%                       |
|                                      | Соединенные штаты | 2   | 0%                       |
|                                      | Кипр              | 79 259  | 0%                       |
| Банки (в т.ч. кредитные организации) | Россия            | 2 429 836   | 0%                       |
| Физические лица                      | Россия            | 253 033   | 0%                       |

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности



по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - раздел 1 формы 0409813), которая опубликована на официальном web-сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru) в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3-й 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 № 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:

Показатель «Норматив мгновенной ликвидности Н2» вырос до 93,964% (на 15,19 процентных пунктов) в связи с ростом активов со сроком погашения до востребования и до 30 дней более высоким темпом в сравнении с ростом обязательств со сроком погашения до востребования и до 30 дней, в основном за счет роста объема сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом НКО «Национальный клиринговый центр» (АО). Минимально допустимое значение норматива Н2 – не ниже 15%, соответственно фактическое значение норматива Н2 на 01.10.2021 превышает минимально допустимое значение более чем в 6 раз.

Наблюдается увеличение показателя «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7» до 51,161% (на 17,607 процентных пунктов) в основном в связи с ростом вложений в долговые ценные бумаги.

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 30.06.2021. 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 30.09.2021                     | данные на предыдущую отчетную дату 30.06.2021 | данные на отчетную дату 30.09.2021                           |
| 1     | 2  | 3  | 4   | 5  |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:  | 2 607 723  | 2 540 673                                     | 208 618  |
| 2     | при применении стандартизированного подхода  | 2 607 723  | 2 540 673                                     | 208 618  |
| 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:  | 607 918  | 534 674                                       | 48 633   |
| 7     | при применении стандартизированного подхода  | 607 918  | 534 674                                       | 48 633   |
| 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  |
| 16    | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:  | 0  | 0   | 0  |
| 17    | при применении ПБР, основанного на рейтингах   | неприменимо  | неприменимо                                   | неприменимо  |

| Номер | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |   | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|
|       |  | данные на отчетную дату 30.09.2021                     | данные на предыдущую отчетную дату 30.06.2021 | данные на отчетную дату 30.09.2021                           |
| 1     | 2  | 3  | 4   | 5  |
| 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:   | 850 209  | 759 918                                       | 68 017   |
| 21    | при применении стандартизированного подхода  | 850 209  | 759 918                                       | 68 017   |
| 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  | 1 677 788                                     | 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)  | 5 743 638  | 5 513 053                                     | 459 491  |

Информация о существенных изменениях данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

Общий объем требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) за третий квартал 2021 года увеличился на 230 585 тыс. руб. или 4,18% в основном за счет увеличения:

- кредитного риска контрагента (строка 6, графы 3,4 Таблицы 2.1), в том числе при применении стандартизированного подхода (строка 7, графы 3,4 Таблицы 2.1) на 73 244 тыс. руб. или 13,70%, в связи с увеличением объемов сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом НКО «Национальный клиринговый центр» (АО).

- рыночного риска (строка 20, графы 3,4 Таблицы 2.1), в том числе при применении стандартизированного подхода (строка 21, графы 3,4 Таблицы 2.1) на 90 291 тыс. руб. или 11,88%, в связи с приобретением ценных бумаг и переоценкой долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

Вышеуказанные изменения величины кредитного риска контрагента, рыночного риска и, соответственно общего объема требований к капиталу повлекли изменения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента (строка 6 и 7, графы 5 Таблицы 2.1), увеличился на 5 859 тыс. руб. или 13,70%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рыночного риска (строка 20 и 21, графы 5 Таблицы 2.1), увеличился на 7 223 тыс. руб. или 11,88%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1), вырос на 18 447 тыс. руб. или 4,18%.

Остальные показатели, представленные в таблице 2.1 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 30.06.2021, 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 30.09.2021 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

|       |  | 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:  | 32 052                                    | 0   | 10 264 173                                  | 1 016 197  | 10 296 226 |
| 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:                                      | 32 052                                    | 0   | 1 016 197                                   | 1 016 197  | 1 048 250  |
| 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:     | 32 052                                    | 0   | 1 016 197                                   | 1 016 197  | 1 048 250  |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 32 052                                    | 0   | 1 016 197                                   | 1 016 197  | 1 048 250  |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 0   | 0  | 0          |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0   | 0   | 1 878 226                                   | 0  | 1 878 226  |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 0   | 0   | 3 414 367                                   | 0  | 3 414 367  |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0   | 0   | 18 415                                      | 0  | 18 415     |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0   | 0   | 252 136                                     | 0  | 252 136    |
| 8     | Основные средства  | 0   | 0   | 130 895                                     | 0  | 130 895    |
| 9     | Прочие активы  | 0   | 0   | 3 553 936                                   | 0  | 3 553 936  |

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, в отчетном периоде отсутствовали.

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

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела по сравнению с данными на 30.06.2021 отмечаются по следующим строкам:

- по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» (рост на 507 538 тыс. руб. или 17,46%), в основном связано с увеличением объема средств, размещенных в сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом;

- по строке 9 «Прочие активы» (снижение на 405 192 тыс. руб. или 10,23%), в основном связано с уменьшением средств, размещенных на депозите в Банке России.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.3 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 30.06.2021 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 30.06.2021, составляет менее 5% от общей суммы активов, отраженных в строке 1 таблицы 3.3. Таким образом, указанные изменения данных, представленных в таблице 3.3 не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

| Номер | Наименование показателя   | Данные на 30.09.2021 | Данные на 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 являющимися кредитными организациями | 0                    | 0                    |
| 2.3   | физическим лицам - нерезидентам   | 0                    | 72                   |
| 3     | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:      | 1 005 934            | 617 147              |
| 3.1   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                          | 1 005 934            | 617 147              |
| 3.2   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                      | 0                    | 0                    |
| 4     | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                                | 1 459 938            | 602 244              |
| 4.1   | банков - нерезидентов   | 0                    | 0                    |

| Номер | Наименование показателя  | Данные на 30.09.2021 | Данные на 31.12.2020 |
|-------|--|----------------------|----------------------|
| 1     | 2  | 3                    | 4                    |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 620 940              | 545 350              |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов  | 838 998              | 56 894               |

За 3 квартала 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 388 787 тыс. руб. или 63% в связи с приобретением ценных бумаг и переоценкой долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте в результате изменения курсов валют.

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) увеличились на 857 694 тыс. руб. или 142,42%;

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) увеличились на 75 590 тыс. руб. или 13,86%.

- средства физических лиц - нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) увеличились на 782 104 тыс. руб. или в 14,7 раз.

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 или пассивов нерезидентов. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

## Раздел IV. Кредитный риск

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

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

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

2.2 В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 30.09.2021.

Таблица 4.1.2

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

| Номер | Наименование показателя  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери   |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |           |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
|       |  |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           | процент                                   | тыс. руб. |
|       |  |                             | процент   | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. |   |           |
| 1     | 2  | 3                           | 4   | 5         | 6                                 | 7         | 8   | 9         |
| 1     | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 80 059                      | 50.00   | 40 030    | 1.00                              | 801       | -49.00                                    | -39 229   |
| 1.1   | ссуды  | 0                           | 0.00  | 0         | 0.00                              | 0         | 0.00                                      | 0         |
| 2     | Реструктурированные ссуды  | 46 146                      | 35.24   | 16 260    | 9.19                              | 4 243     | -26.05                                    | -12 017   |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 42 356                      | 36.07   | 15 277    | 1.04                              | 440       | -35.03                                    | -14 837   |

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

За 3 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 25 963 тыс. руб. или 47,99%, 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 12 982 тыс. руб. или 48,00%, и в части резервов на возможные потери, сформированных по решению уполномоченного органа (строка 1 Таблицы 4.1.2, графа 7), которые увеличились на 260 тыс. руб. или 48,06%;

- в части суммы требований по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 3), которые увеличились на 5 104 тыс. руб. или 12,44%, 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 1 945 тыс. руб. или 13,59%, и в части резервов на возможные потери, сформированных по решению уполномоченного органа (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 7), которые увеличились на 982 тыс. руб. или 30,11%;

Остальные показатели, представленные в таблице 4.1.2, изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 30.06.2021, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Информация, предусмотренная главами 3 Методы снижения кредитного риска и 4 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом Указания № 4482-У подлежит раскрытию на ежегодной и полугодовой основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация, предусмотренная главой 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов Указания № 4482-У.

#### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

Банк не применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

Другая информация, предусмотренная разделом V. Кредитный риск контрагента Указания № 4482-У подлежит раскрытию на ежегодной и полугодовой основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

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

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

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

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

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

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

Размер операционного риска Банка по состоянию на 30.09.2021, 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 30.09.2021 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 30.09.2021.

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                      | 87 288             | -3 490           | -3 722            | -1 245               | 78 831  |
| Доллары США                   | 3 958              | 745              | 697               | 616                  | 6 017   |
| Евро                          | 0                  | 0                | 0                 | 0                    | 0       |
| Прочие валюты                 | 1 006              | 0                | 0                 | 0                    | 1 006   |
| Совокупно по всем валютам     | 92 253             | -2 745           | -3 025            | -630                 | 85 853  |
| <b>- 200 базисных пунктов</b> |                    |                  |                   |                      |         |
| Рубли РФ                      | -87 288            | 3 490            | 3 722             | 1 245                | -78 831 |
| Доллары США                   | -3 958             | -745             | -697              | -616                 | -6 017  |
| Евро                          | 0                  | 0                | 0                 | 0                    | 0       |
| Прочие валюты                 | -1 006             | 0                | 0                 | 0                    | -1 006  |
| Совокупно по всем валютам     | -92 253            | 2 745            | 3 025             | 630                  | -85 853 |

### Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

### Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага.

Сведения о расчете показателя финансового рычага приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в строках 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)». Разделы 1 и 2 формы 0409813, установленной Указанием № 4927-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru) в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2021 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

Размер показателя финансового рычага (строка 14 раздела 1 и строка 22 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) за 3-й квартал 2021 года сократился на 0,81 процентных пункта (с 16,91% до 16,1%) или 4,79%. Ниже описаны изменения компонентов показателя финансового рычага, в связи с изменением которых сократился 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) сократился на 5 813 тыс. руб. или 0,3%, за счет снижения Базового капитала в связи с ростом нематериальных активов.

- Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813) увеличилась на 469 699 тыс. рублей или 4,7%, в основном в связи с ростом требований по операциям кредитования ценными бумагами (строка 16 подраздела 2.2 формы 0409813) на 1 439 968 тыс. рублей или 52,2%, , при одновременном снижении балансовых активов под риском с учетом поправки (строка 3 подраздела 2.2 формы 0409813) на 958 812 тыс. рублей или 13,2%, в основном за счет перераспределения средств из депозитов в Банке России 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 «-29 073» тыс. руб. или «-0,28%» от суммы активов, отраженной в строке 8 подраздела 2.1 формы 0409813, что не превышает критерий существенности изменений, соответственно, информация о причинах расхождений Банком не раскрывается.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11.11.2021



Шульга А.С.

Мищенко Г.И.