



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 2019 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 2019 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 30.09.2019 (за 3-й квартал 2019) и на 30.06.2019 (за 2-й квартал 2019), 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 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3-й квартал 2019 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	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	3 874 835	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	31 444	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 961	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	21 961
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	0	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
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"	3, 5, 6, 7	5 043 799	X	X	X

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.
	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:					
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	556 445	X	X	X
8.1	Отнесенная в базовый капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	408 889	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	408 889
X	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе:	46	(38 905)
8.2	Отнесенная в дополнительный капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года	X	0
8.3	Нераспределенная прибыль(убыток) отчетного года, отнесенная в базовый капитал	X	(27 703)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	(38 905)
8.4	Нераспределенная прибыль (финансовый результат при переходе на МСФО-9)	X	163 517	X	X	X
8.5	Нераспределенная прибыль(убыток) отчетного года, отнесенная в базовый капитал	X		X	X	X
9	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесенная в базовый капитал прошлых лет	X	11 742	X	X	X
10	Резервный фонд	27	53 203	Резервный фонд	3	53 203

4. По состоянию на 30.09.2019 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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-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 веб-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3-й квартал 2019 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

В течение 3-го квартала 2019 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 30.09.2019 в составе источников собственных средств (капитала) Банка 100% 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 30.09.2019 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	219 875	0%
	Ирландия	273 078	1%
	Люксембург	66 412	0%
	Бельгия	115	0%
	Соединенные штаты	2 480	0%
	Кипр	404	0%
Банки (в т.ч. кредитные организации)	Россия	984 493	0%
Физические лица	Россия	244 172	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 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3-й квартал 2019 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 № 180-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 совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 – отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) 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 рост показателей «Норматив мгновенной ликвидности Н2» до 205,29% (на 19,32 процентных пунктов) и «Норматив текущей ликвидности Н3» до 208,66% (на 18,05 процентных пунктов) в основном в связи со снижением обязательств со сроком погашения до востребования и до 30 дней.

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 30.06.2019. 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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 219 259	1 501 486	97 541
2	при применении стандартизированного подхода	1 219 259	1 501 486	97 541
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:	557 191	565 954	44 575
7	при применении стандартизированного подхода	557 191	565 954	44 575
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	557 191	565 954	44 575
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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	14 578	18 229	1 166
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
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,	158 479	216 645	12 678

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	158 479	216 645	12 678
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	0	0	0
24	Операционный риск	1 262 963	1 262 963	101 037
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	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 212 470	3 565 276	256 998

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 2019 года снизился на 352 806 тыс. руб. или 9,09% за счет снижения кредитного и рыночного рисков. Снижение кредитного риска за рассматриваемый период (строка 1 и 2, графы 3,4 Таблицы 2.1) на 282 226 тыс. руб. или 18,8% связано со снижением подверженных кредитному риску активов (средств в кредитных организациях, чистой ссудной задолженности, вложений в ценные бумаги, выданных банком гарантий). Снижение величины рыночного риска за рассматриваемый период (строка 20 и 21, графы 3,4 Таблицы 2.1) на 58 166 тыс. руб. или 26,85% связано с продажей и погашением отдельных долговых ценных бумаг.

Вышеуказанные изменения величины кредитного, рыночного рисков и, соответственно общего объема требований к капиталу повлекли изменения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска (строка 1 и 2, графы 5 Таблицы 2.1), снизился на 22 578 тыс. руб. или 18,8%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рыночного риска (строка 20 и 21, графы 5 Таблицы 2.1), снизился на 4 653 тыс. руб. или 26,85%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1) снизился на 28 224 тыс. руб. или 9,9%.

Остальные показатели, представленные в таблице 2.1 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 30.06.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 30.06.2019, составляет менее 5% в общем объеме требований к капиталу или в минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (строка 27, графа 3, графа 5 Таблицы 2.1). Таким образом, указанные изменения данных, представленных в таблице 2.1 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 30.09.2019 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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	32 962	0	5 852 851	562 084
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	18 283	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	18 283	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	32 962	0	562 084	562 084
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	32 962	0	562 084	562 084
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 962	0	562 084	562 084
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	417 966	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 613 428	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	150 373	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	306 512	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
8	Основные средства	0	0	29 305	0
9	Прочие активы	0	0	754 900	0

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 30.06.2019 отмечаются по следующим строкам:

- по строке 3 «долговые ценные бумаги, всего, в том числе:» и соответственно по строкам 3.2 «юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:», 3.2.1 «имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности» (снижение на 209 375 тыс. руб. или 27,14% обусловлено продажей и погашением отдельных долговых ценных бумаг);
- по строке 9 «Прочие активы» (увеличение на 207 896 тыс. руб. или 38,01%).

Остальные показатели, представленные в таблице 3.3 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 30.06.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 30.06.2019, 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 30.09.2019	Данные на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	3 660
2	Суды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	34 052

Номер	Наименование показателя	Данные на 30.09.2019	Данные на 31.12.2018
1	2	3	4
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	34 052
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	481 932	857 429
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	481 932	857 429
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	286 033	397 383
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	254 139	363 302
4.3	физических лиц - нерезидентов	31 894	34 081

За 9 месяцев 2019 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) уменьшились на 375 497 тыс. руб. или 43,79% за счет реализации ценных бумаг;

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) уменьшились на 111 350 тыс. руб. или 28,02%;

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) уменьшились на 109 163 тыс. руб. или 30,05%;

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объёмах. Так доля средств нерезидентов в общем объёме средств клиентов по состоянию на 31.12.2018 составляла 8,04%, по состоянию на 30.09.2019 составляет 7,38%. В общей сумме активов доля операций с нерезидентами по состоянию на 31.12.2018 составляла 13,45%, по состоянию на 30.09.2019 составляет 8,39%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2018 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2018, 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 30.09.2019.

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
2	Реструктурированные ссуды	20 889	38.86	8 117	2.13	444	-36.73	-7 673
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	35 737	38.35	13 706	0.63	224	-37.72	-13 482

Банком не раскрываются строки 1, 1.1, 4, 4.1, 5-8 таблицы 4.1.2 в связи с отсутствием информации, подлежащей раскрытию в указанных строках.

Показатели, представленные в таблице 4.1.2, изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 30.06.2019, 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 отчетном 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 30.09.2019, составляет 101 037 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска соответствии с требованиями Инструкции № 180-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 30.09.2019 составляет 1 262 962.5 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 30.09.2019.

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	
+ 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	65 852	-6 193	-6 185	-1 845	51 629
Доллары США	358	-262	-400	-199	-503
Евро	-89	-93	-79	-18	-278
Прочие валюты	14	0	0	0	14

	Временной интервал				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
Совокупно по всем валютам	66 135	-6 548	-6 665	-2 061	50 862
- 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	-65 852	6 193	6 185	1 845	-51 629
Доллары США	-358	262	400	199	503
Евро	89	93	79	18	278
Прочие валюты	-14	0	0	0	-14
Совокупно по всем валютам	-66 135	6 548	6 665	2 061	-50 862

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 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 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 2019 года вырос на 1,59 процентных пункта (с 27,06% до 28,65%) или 5,87% за счет опережающих темпов снижения показателя «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага» (строка 13 раздела 1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) на 472,96 млн. рублей или 7,9% по сравнению с темпами снижения Основного капитала (строка 3 раздела 1 и строка 20 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) на 40,34 млн. руб. или 2,5%. Значение показателя финансового рычага и его компонентов изменились незначительно – в пределах 10% по сравнению с данными на 30.06.2019, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

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 – 191 987 тыс. руб. или – 3,36% 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

Дюсуше Я.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

08.11.2019

