



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 2020 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 № 4482-У¹.

В состав Информации о рисках включена существенная информация за 1 полугодие 2020 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 № 4927-У².

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 30.06.2020 (за 1 полугодие 2020) на 31.03.2020 (за 1-й квартал 2020) и на 31.12.2019 (за 2019 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 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2020 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

3. В таблице 1.1 Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 30.06.2020.

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 Указание 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»

² Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

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
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 180 000
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	7 663 917	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	97 777	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	37 974	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	37 974
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2 418	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	3 435	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

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
6.1	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 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	8 406 344	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	575 126	X	X	X
8.1	Отнесенная в базовый капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	542 088	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	364 354
X	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе:	46	40 059
8.2	Отнесенная в дополнительный капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года	X	33 038	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	40 059
8.2.1	в том числе корректировки МСФО 9	X	(6 939)	X	X	X
8.2.2	в том числе корректировки доходов и расходов	X	(82)	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.
1	2	3	4	5	6	7
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 30.06.2020 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 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2020 года по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu/>.

В течение 1-го полугодия 2020 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) соблюдались Банком с большим запасом до минимально допустимых значений, за исключением нарушения в течение одного операционного дня обязательных нормативов достаточности капитала Н1.2 и Н1.0 по состоянию на 30.01.2020, в связи с поступлением на корреспондентский счет банка крупной суммы средств в иностранной валюте, в пользу клиента Банка. Средства были зачислены на корреспондентский счет Банка после окончания операционного дня в Банке-корреспонденте, но датой валютирования текущим днем. В связи с этим у Банка не было возможности осуществить операции и сделки для регулирования значений обязательных нормативов. Норматив Н1.2 принял значение 5.594% при минимально допустимом значении 6%, норматив Н1.0 принял значение 5.781% при минимально допустимом значении 8%. Нарушения прочих нормативов по состоянию на 30.01.2020 отсутствуют. В операционном дне 30.01.2020 Банк перечислил оставшиеся на корреспондентском счете средства на Московскую биржу, для дальнейшего их размещения в сделки РЕПО с Центральным контрагентом и на депозит в Банке России. По состоянию на 31.01.2020 значения обязательных нормативов Н1.2 и Н1.0 вернулись к значениям, превышающим минимальные нормативные значения.

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

По состоянию на 30.06.2020 в составе источников собственных средств (капитала) Банка основной капитал составляет 97,50%. 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 2020 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 30.06.2020 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	162 783	0%
	Ирландия	247 559	0%
	Люксембург	79 846	0,25%
	Бельгия	309	0%
	Соединенные штаты	0	0%
	Кипр	0	0%
Банки (в т.ч. кредитные организации)	Россия	1 937 508	0%
	Германия	8	0%
Физические лица	Россия	197 619	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 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2020 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 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 снижение показателей Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 до 36,099% (на 12,943 процентных пункта) в связи с увеличением объема рисков на 38,82%.

Наблюдается снижение показателей Норматив достаточности базового капитала Н1.1 и Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 до 35,195% (на 13,847 процентных пункта) в связи с увеличением объема рисков на 38,82%.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 уменьшился до 114,782% (на 57,29 процентных пункта) в связи с опережающим ростом обязательств по счетам до востребования, над ростом высоколиквидных активов. Минимально допустимое значение норматива Н2 – не ниже 15%, соответственно фактическое значение норматива Н2 на 01.07.2020 превышает минимально допустимое значение более чем в 7 раз.

Норматив текущей ликвидности Н3 уменьшился до 143,066% (на 28,306 процентных пункта) в связи с опережающим ростом обязательств по счетам до востребования и до 30 дней, над ростом ликвидных активов. Минимально допустимое значение норматива Н3 – не ниже 50%, соответственно фактическое значение норматива Н3 на 01.07.2020 превышает минимально допустимое значение более чем в 2,8 раза.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 вырос до 41,897% (на 21,664 процентных пункта) в основном в связи с увеличением совокупной величины крупных кредитных рисков банка (более 5% от капитала). Максимально допустимое значение норматива Н7 – не выше 800%, соответственно до максимально допустимого значения норматива Н7 по состоянию на 01.07.2020 имеется более чем 19 кратный запас.

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 31.12.2019. 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.

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 30.06.2020	данные на предыдущую отчетную дату 31.03.2020	данные на отчетную дату 30.06.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 037 272	1 549 954	162 982
2	при применении стандартизированного подхода	2 037 272	1 549 954	162 982
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	588 360	586 923	47 069
7	при применении стандартизированного подхода	588 360	586 923	47 069
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 ПВР	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 30.06.2020	данные на предыдущую отчетную дату 31.03.2020	данные на отчетную дату 30.06.2020
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:	568 877	350 328	45 510
21	при применении стандартизированного подхода	568 877	350 328	45 510
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	1 236 713	1 236 713	98 937
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)	4 431 222	3 723 917	354 498

По сравнению с данными на 31.03.2020 произошли следующие изменения данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

Общий объём требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) за второй квартал 2020 года вырос на 707 305 тыс. руб. или 18,99% за счет роста кредитного и рыночного рисков. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1) вырос на 56 584 тыс. руб. или 18,99%. 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 487 319 тыс. руб. или 31,44% 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 38 985 тыс. руб. или 31,44%, в основном в связи с ростом остатков на корреспондентских счетах в других банках, номинированных в иностранной валюте. Рыночный риск, всего (строка 20, графы 3,4 Таблицы 2.1), в том числе при применении стандартизированного подхода (строка 21, графы 3,4 Таблицы 2.1), увеличился на 21 8 549 тыс. руб. или 62,38% и, соответственно, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рыночного риска, (строка 20, графа 5 Таблицы 2.1), в том числе при применении стандартизированного подхода (строка 21, графа 5 Таблицы 2.1), увеличился на 17 484 тыс. руб. или 62,38%, в связи с приобретением во 2 квартале 2020 года ценных бумаг.

Остальные показатели, представленные в таблице 2.1 изменились незначительно, в пределах 10%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный 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 30.06.2020 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.

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:	33 109	0	9 291 578	715 687
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	33 109	0	715 687	715 687
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	0	0	0	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
	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	33 109	0	715 687	715 687
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	33 109	0	715 687	715 687
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 548 917	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 542 520	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	72 640	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	334 133	0
8	Основные средства	0	0	96 943	0
9	Прочие активы	0	0	1 980 738	0

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 31.12.2019 произошли следующие изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела.

Балансовая стоимость необремененных активов всего (графа 5 по строке 1 таблицы 3.3) увеличилась на 1 022 323 тыс. руб. или 12,36%. Существенное влияние на рост данного показателя оказали: рост Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (графа 5 по строке 4 таблицы 3.3) на 833 465 тыс. руб. или 116,49%, Межбанковских кредитов (депозитов) (графа 5 по строке 5 таблицы 3.3) на 600 102 тыс. руб. или 15,22%, Долговых ценных бумаг (графа 5 по строке 3 таблицы 3.3) на 98 747 тыс. руб. или 16,01% при одновременном снижении прочих активов (графа 5 по строке 9 таблицы 3.3) на 493 448 тыс. руб. или 19,94%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.3 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2019, 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.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 30.06.2020	Данные на начало отчетного года 31.12.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	8	42
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	803 976	514 669
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	803 976	514 669
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	316 143	193 412
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными	292 323	173 833

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 30.06.2020	Данные на начало отчетного года 31.12.2019
1	2	3	4
	организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	23 820	19 579

В 1 полугодии 2020 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 289 307 тыс. руб. или 56,21% в связи с приобретением ценных бумаг;

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) увеличились на 122 731 тыс. руб. или 63,46%;

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) увеличились на 118 490 тыс. руб. или 68,16%;

- средства физических лиц – нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) увеличились на 4 241 тыс. руб. или 21,66%.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов по состоянию на 31.12.2019 составляла 4%, по состоянию на 30.06.2020 составляет 4,13%. В общей сумме активов доля операций с нерезидентами по состоянию на 31.12.2019 составляла 7,66%, по состоянию на 30.06.2020 составляет 8,36%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2019, 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	Национальн ая антицикли ческая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антицикли ческая 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%	1 914 320	331 029	X	X
2	Ирландия	0%	482 031	495 420	X	X
3	Люксембург	0,25%	230 219	234 620		
4	Нидерланды	0%	91 726	91 726		
5	Кипр	0%	0	0		
6	Соединенные Штаты Америки	0%	0	0		
7	Королевство Бельгии	0%	309	309		
8	Федеративная республика Германия	0%	8	0		
3	Сумма	X	230 219	234 620	X	X
4	Итого	X	2 718 612	1 153 104	0.051%	1 245 128

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 0,25%. 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.

2.5. Банк раскрывает информацию об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 30.06.2020 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	466 870	221 854	479 735	208 989
2	Долговые ценные бумаги	0	309 615	0	309 615
3	Внебалансовые позиции	0	234	2	232
4	Итого	466 870	531 703	479 737	518 836

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.

2.6. 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.

2.7. 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 30.06.2020.

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:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	29 706	35.83	10 643	4.26	1 264	-31.57	-9 379
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	36 128	37.08	13 396	1.10	397	-35.98	-12 999
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

За 2 квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения данных,

представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела:

- в части суммы требований по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 3), которые увеличились на 13 155 тыс. руб. или 79,48%, а также в части суммы резервов на возможные потери, определенной в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 5), которые увеличились на 3 926 тыс. руб. или 58,45%;

Остальные показатели, представленные в таблице 4.1.2, изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.03.2020, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

2.8. В Таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 30.06.2020.

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	531 849
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	25 970
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	240
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	38 768
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)	466 870

В своей деятельности Банк уделяет большое внимание работе с просроченной задолженностью и осуществлению мер, направленных на снижение доли просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка. В результате проведенной Банком работы, за счет частичного погашения просроченной задолженности, уступки прав требования к заемщикам (цессии) и реализации залогового имущества в течение первого полугодия 2020 года балансовая стоимость просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) уменьшилась на 64 979 тыс. руб. или на 12,22%. Указанные изменения произошли в основном за счет уступки прав требования к заемщикам на сумму 38 768 тыс. руб. и погашения части просроченных ссуд на 24 259 тыс. руб.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

3.3. Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 30.06.2020 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	208 989	0	0
2	Долговые ценные бумаги	309 615		
3	Всего, из них:	518 604	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 31.12.2019 существенные изменения данных, представленных в таблице 4.3, произошли в части долговых ценных бумаг (строка 2 Таблицы 4.3, графа 3), которые уменьшились на 38 863 тыс. руб. или 11,15%.

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.

4.2. 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 30.06.2020 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	1 192 124	0	1 192 124	0	30 000	1

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
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)	1 423 271	0	1 387 349	0	1 320 979	65
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	342	0	339	0	68	0
6	Юридические лица	392 668	0	322 881	0	352 594	17
7	Розничные заемщики (контрагенты)	402 583	234	184 936	232	213 759	10
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	67 384	0	51 070	0	30 813	2
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 700	0	3 700	0	3 700	0
10	Вложения в акции	0	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	823 831	0	823 831	0	85 361	4
14	Всего	4 305 903	234	3 966 231	232	2 037 273	100

За первое полугодие 2020 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) увеличилась на 157 053 тыс. руб. или 15,17% в основном за счет размещения средств на депозите в Банке России.

- увеличилась 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) увеличилась на 1 084 779 тыс. руб. или 320,47%, балансовая стоимость с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 5) увеличилась на 1 084 779 тыс. руб. или 358,52% и требования к кредитным организациям (кроме банков развития), взвешенные по уровню риска (строка 4 таблицы 4.4 графа

7), увеличились на 1 098 203 тыс. руб. или 492,96%, в основном за счет увеличения остатков средств размещенных на корреспондентских счетах.

- уменьшилась 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 43 150 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 43 080 тыс. руб. и требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, взвешенные по уровню риска (строка 5 таблицы 4.4 графа 7), уменьшились на 43 134 тыс. руб., в связи со снижением остатков на брокерских счетах банка;

- уменьшилась балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 3) на 100 046 тыс. руб. или 20,41%, при одновременном увеличении балансовой стоимости кредитных требований к юридическим лицам с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 5) на 10 232 тыс. руб. или 3,27% и требований к юридическим лицам, взвешенным по уровню риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 7), на 13 521 тыс. руб. или 3,99%, в основном за счет погашения и переуступки прав требования по просроченной ссудной задолженности;

- уменьшилась балансовая и внебалансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 3) на 81 814 тыс. руб. или 16,89%, уменьшилась требования к розничным заемщикам (контрагентам), взвешенные по уровню риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 7) на 70 034 тыс. руб. или 24,68%, в основном за счет погашения ссудной задолженности.

Остальные показатели, представленные в таблице 4.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2019, 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.

4.3. Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 30.06.2020 в таблице 4.5.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	3 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 700
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	742 097	0	0	0	0	0	79 316	0	0	0	0	0	0	2 418	0	0	0	0	0	823 831
14	Всего	1 905 241	82 027	25 662	7 244	11 296	0	1 576 759	297 311	4 505	31	29 253	12 264	54	2 418	0	0	0	0	12 397	3 966 463

За первое полугодие 2020 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) увеличилась на 195 452 тыс. руб. или 20,22% за счет увеличения средств, размещенных на депозите в Банке России;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 4.5 (графа 4) уменьшилась на 18 055 тыс. руб. или 18,01% 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 1 101 814 тыс. руб. или 543,23% 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) уменьшилась на 43 147 тыс. руб. или 100% в связи со снижением остатков на брокерских счетах Банка.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 110% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 4.5 (графа 10) увеличилась на 32 891 тыс. руб. или 12,45% за счет положительной переоценки долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте в связи с ростом курсов иностранных валют;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к розничным заемщикам (контрагентам) (строка 7 таблицы 4.5 графа 9) увеличилась на 32 275 тыс. руб. или 31,93% в основном за счет увеличения ссудной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства;

- балансовая стоимость прочих требований с коэффициентом риска 0%, (строка 13 таблицы 4.5 графа 3), увеличилась на 345 548 тыс. руб. или на 87,14% 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 31.12.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2019, 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).

6.4. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (за исключением кредитного риска центрального контрагента), по состоянию на 30.06.2020 представлена в таблице 5.1.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	7	8
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	0	0
6	Итого	X	0

Банк применяет упрощенный стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Банк не раскрывает строки 1, 2, 4, 5 и графы 3 - 6 таблицы 5.1, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.1 у Банка отсутствует.

За первое полугодие 2020 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 5.1 настоящего раздела:

Величина, подверженная риску (графа 7 строки 3 таблицы 5.1) и величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска (графа 8 строки 3 таблицы 5.1) уменьшилась на 9 286 тыс. руб. или 100% по причине снижения объемов сделок обратного РЕПО с розничными заемщиками.

6.5. 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.

6.6. 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 состоянию на 30.06.2020 представлена в таблице 5.3.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента	
		из них с коэффициентом риска:	всего
		100%	
1	2	6	10
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0
9	Итого	0	0

Банк не раскрывает строки 1 - 6, 8 и графы 3 – 5 и 7 - 9 таблицы 5.3, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.3 у Банка отсутствует.

За первое полугодие 2020 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 5.3 настоящего раздела:

Величина, подверженная кредитному риску контрагента по розничным заемщикам (графа 6 строки 7 таблицы 5.3) уменьшилась на 9 286 тыс. руб. или 100% по причине снижения объемов сделок обратного РЕПО с розничными заемщиками.

6.7. 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».

6.8. 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.

6.9. 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.

6.10. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 30.06.2020 представлена в таблице 5.8.

Таблица 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	588 360
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего	3 800 721	190 036

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
	в том числе:		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 800 721	190 036
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	466 480	23 324
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 2020 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 5.8 настоящего раздела:

Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение (графа 4 строки 8 таблицы 5.8) выросла на 8 519 тыс. руб. или на 57,55% по причине роста объемов операций на бирже (графа 3 строки 8 таблицы 5.8) на 170 388 тыс. руб. или на 57,55%.

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 01.01.2019, 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 отчетном 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 30.06.2020 в таблице 7.1.

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	568 877
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	неприменимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	568 877

За первое полугодие 2020 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 259 912 тыс. руб. или 84,12%, в связи с покупкой еврооблигаций RZD Capital PLC, Lukoil International Finance B.V., MMC Finance DAC, ALROSA Finance S.A.

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 30.06.2020, составляет 98 937 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 30.06.2020 составляет 1 236 713 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 30.06.2020.

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					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
+ 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	91 089	-3 207	-3 778	-3 237	80 867
Доллары США	1 274	-471	-944	-505	-646
Евро	-12	-44	-88	-14	-158
Прочие валюты	543	0	0	0	543
Совокупно по всем валютам	92 894	-3 722	-4 810	-3 757	80 606
- 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	-91 089	3 207	3 778	3 237	-80 867
Доллары США	-1 274	471	944	505	646
Евро	12	44	88	14	158
Прочие валюты	-543	0	0	0	-543
Совокупно по всем валютам	-92 894	3 722	4 810	3 757	-80 606

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.

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага Банка. При расчёте обязательных нормативов Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, и о расчете показателя финансового рычага приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» и Разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (далее – форма 0409813). Разделы 1 и 2 формы 0409813, установленной Указанием Банка России № 4927-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2020 года по адресу <https://www.finambank.ru/about/financial-statements/rpbu>.

В течение 2-го квартала 2020 года Банк соблюдал норматив финансового рычага с большим запасом.

Размер показателя финансового рычага за 2-й квартал 2020 года снизился на 1,62 процентных пункта (с 18,31% до 16,69%) или 8,87%. 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 1 746 тыс. руб. или 0,1%, 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) увеличилась на 820 002 тыс. руб. или 9,6%, в основном в связи с увеличением на 1 459 279 тыс. рублей или 48,9% требований по операциям кредитования ценными бумагами (строка 16 подраздела 2.2 формы 0409813), при одновременном снижении балансовых активов под риском (строка 3 подраздела 2.2

формы 0409813) на 618 518 тыс. рублей или 11,2%, за счет перераспределения средств, размещенных 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 «-178 685» тыс. руб. или «-1,88%» 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.

Председатель Правления



Дюсуше Я.В.

и.о. Главного бухгалтера



Мищенко Г.И.

11.08.2020

