

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками
и капиталом в ООО «ФФИН Банк»
за 1 квартал 2018 года**

Москва, 2018 г.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	10
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	10
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	11
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска ООО «ФФИН Банк».....	14
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	17
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	18
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	18
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	19
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента ООО «ФФИН Банк».....	19
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	21
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации ООО «ФФИН Банк».....	21
Глава 8. Требования (обязательства) ООО «ФФИН Банк», подверженные риску секьюритизации.....	21
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	21
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	22
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска ООО «ФФИН Банк».....	22
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.....	22
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	22
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	22
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	23
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	25
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	25
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	25
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ООО «ФФИН БАНК»	25
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	26

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее информация о процедурах управления рисками и капиталом) раскрывается Обществом с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», (далее - Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», (далее - Положение Банка России № 509-П) и включает информацию о стратегии в области управления рисками ООО «ФИН Банк» (далее Банк), методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска, принятого по операциям секьюритизации (далее - риск секьюритизации) и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком в соответствии с приложением к Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание Банка России №4482-У). Информация описывает основные виды деятельности Банка и сопровождается цифровыми данными и текстовыми пояснениями с причинами существенных изменений за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску.

Раскрываемая информация содержит текстовую и цифровую информацию о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками в Банке. Уровень детализации и степень раскрытия представляемой информации определяется исходя из размера и масштабов деятельности Банка и в соответствии с утвержденным Правлением Банка внутренним документом по раскрытию информации с учетом понятий конфиденциальной информации и информации, составляющей коммерческую тайну, применительно к раскрываемой информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Раскрываемая информация отражает значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Банком, информацию об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу). Информация сопровождается ссылками на строки публикуемых форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, установленных Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", (далее - Указание Банка России № 4212-У).

Информация, раскрытая в предыдущем (предыдущих) отчетном периоде (отчетных периодах), которая более не является значимой, исключается из информации, раскрываемой в текущем отчетном периоде. Добавление новой информации, изменение (исключение) информации, раскрываемой в текущем отчетном периоде, по сравнению с информацией, раскрываемой в предыдущих отчетных периодах, в связи с изменениями в деятельности Банка, в законодательстве (нормативных актах, регулирующих деятельность Банка или финансового рынка), выделяются в тексте с приведением пояснений.

Раскрываемая информация позволяет широкому кругу пользователей осуществлять сравнение информации о деятельности Банка, фактическом значении обязательных нормативов, уровня принятых рисков и применяемых процедурах управления рисками с информацией, раскрываемой другими кредитными организациями (головной кредитной организацией банковской группы), в том числе являющимися резидентами других стран.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом (далее информация о рисках или информация) раскрывается Банком на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе согласно п.4 Указания № 4482-У.

Информация, предусмотренная в разделах II - XII настоящей информации о рисках, раскрывается с учетом следующего:

- 1) В случае если какая-либо информация из предусмотренной в настоящей информации о рисках, раскрыта Банком в составе пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), то при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом приводится ссылка на пункт пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащей раскрытие данной информации.
- 2) Банк вправе не раскрывать информацию в составе информации о процедурах управления рисками и капиталом, предусмотренную в настоящей информации о рисках в том случае, если в пояснительной финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) информация раскрывается в объеме, предусмотренном настоящей информацией о рисках.
- 3) В случае если информация, предусмотренная в разделах, главах, таблицах настоящей информации о рисках, является несущественной для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации, Банк вправе не раскрывать частично либо полностью данную информацию. В случае если информация, раскрываемая по строке и (или) графе таблицы, предусмотренной в настоящей информации о рисках, отсутствует у Банка, либо раскрытие данной информации в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации является несущественным для широкого круга пользователей, Банк вправе привести таблицы или добавить дополнительные строки и (или) графы, предусмотренные в настоящей информации о рисках, без данных строк и (или) граф, не изменяя нумерацию последующих строк и (или)

граф.

- 4) Банк вправе дополнить раскрываемую информацию, предусмотренную настоящей информацией о рисках, дополнительной цифровой и текстовой информацией, соответствующей его бизнес-модели, необходимой для наилучшего понимания широким кругом пользователей раскрываемой информации. Текстовая информация, раскрываемая в соответствии с настоящей информацией о рисках, представляется Банком в произвольной форме.

ООО «ФИН Банк» не образует и не входит в банковскую (консолидированную) группу или холдинг, не является дочерней кредитной организацией, соответствующую консолидированную финансовую отчетность группы не составляет. Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается на индивидуальной основе.

Все суммы данной информации, если иное не указано, представлены в российских рублях и округлены с точностью до тысяч рублей. Информация не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается ООО «ФИН Банк» на официальном сайте в сети Интернет в разделе «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РЕГУЛЯТИВНЫХ ЦЕЛЕЙ»: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Собственные средства (капитал) Банка состоят из уставного капитала в размере 178 627 тыс. руб. и субординированных займов в размере 207 500 тыс.руб., привлеченных на бессрочной основе от основного участника Банка – ООО ИК «Фридом Финанс».

Условия и сроки выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрываются Банком в информации инструментах капитала по состоянию на каждый квартал на странице «Раскрытие информации», далее «Раскрытие информации для регулятивных целей» официального сайта Банка: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>

<i>Компоненты капитала</i>	<i>01.04.2018 г.</i>
Основной капитал, в том числе:	447 735
- базовый капитал	240 235
- добавочный капитал	207 500
Дополнительный капитал	8 819
Итого собственные средства (регуляторный капитал)	456 554

Тыс. руб.

2. Информация по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 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 № 4212-У.

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» раскрыта в установленном порядке в рамках промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года на сайте банка <https://bankffin.ru/> 16 мая 2018 года.

3. Дополнительная информация:

- 3.1. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-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 форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Банк раскрывает дополнительно информацию только по тем позициям, которые необходимы для представления информации о размере инструментов капитала.

Таблица 1.1

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

Номер	<u>Бухгалтерский баланс</u>			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:	<u>24, 26</u>	178627	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	178627	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	<u>1</u>	178627
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	8819
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	1117709	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	207500	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	<u>32</u>	207500
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	18622	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10278	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (<u>строка 5.1</u> настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (<u>строка 5.1</u> настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (<u>строка 5.2</u> настоящей таблицы)	X	10278	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (<u>строка 5.2</u> настоящей таблицы)	<u>9</u>	10278
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	10278	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России ¹	41	10278
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	4859	X	X	X

¹ Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.18 г. строка 41.1.1. формы 0409808 «нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению» заменена на строку 41 «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России».

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4859	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	<u>20</u>	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:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России ²	<u>37, 41</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	227384	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>54</u>	0

² Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.18 г. строка 41.1.1. формы 0409808 «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению» заменена на строку 41 «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России».

				капитала финансовых организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

- 3.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 4212-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы 1.2 настоящего раздела *не раскрывается банком.*

ООО «ФФИН Банк» не входит в состав банковской группы и не имеет консолидированной финансовой отчетности. Информация данного пункта не применима и не раскрывается.

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Данные таблицы не применимы для ООО «ФФИН Банк» и не раскрываются.

- 3.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», (далее - Указание Банка России № 2923-У) (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме таблицы 1.3 настоящего раздела.

Ниже представленная информация не применима к Банку и не раскрывается, в связи отсутствием вхождения Банком в банковскую группу и наличия соответствующей консолидированной финансовой отчетности.

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Информация не применима к ООО «ФФИН Банк» и не раскрывается.

4. Сопроводительная информация к таблицам:

- 4.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в ООО «ФФИН Банк», включая краткое описание подходов ООО «ФФИН Банк» к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Раскрывается в составе ежегодной информации.

- 4.2. Информация об изменениях в политике ООО «ФФИН Банк» по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Раскрывается в составе ежегодной информации.

- 4.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений.

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У (далее - форма 0409813) в

Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» и опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://bankffin.ru/information-disclosure/> в составе публикуемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2018 г.

Наименование	Код	Минимально допустимое значение	Фактическое значение	Проценты
				Информация о соблюдении
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	8,0%	31.4%	выполнено
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	4,5%	16.5%	выполнено
Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	6,0%	30.8%	выполнено
Норматив финансового рычага	H1.4	3,0%	32.0%	выполнено

В течение отчетного периода 2018 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка соблюдались с большим запасом.

Фактические и относительные объемы принимаемых банком рисков (требования к капиталу по каждому виду риска) не превышают установленных в «Стратегии управления рисками и капиталом ООО «ФИН Банк» на 2018 год» значений.

- 4.4. Соотношение основного капитала ООО «ФИН Банк» и собственных средств (капитала) ООО «ФИН Банк».

Тыс.руб.

Значение на 01.04.2018 г.

Показатель	Значение на 01.04.2018 г.		
	базовый капитал	основной капитал	собственные средства (капитал)
Располагаемый (фактический) капитал	240 235	447 735	456 554

- 4.5. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств отсутствуют.

- 4.6. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России №395-П для оценки достаточности собственных средств (капитал) Банка.

Тыс.руб.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	16 229	0%
	Кипр	5 388	0%
	Белиз	58 032	
Кредитные организации	Россия	99 886	0%
	Казахстан	214	0%
Физические лица	Россия	31 282	0%

- 4.7. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) ООО «ФИН Банк», установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных

организаций («Базель III»), (далее - Положение Банка России № 395-П).

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) ООО «ФФИН Банк», установленных Положением Банка России № 395-П соблюдаются Банком в полном объеме.

- 4.8. Информация о коэффициентах (показателях), рассчитываемых с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России № 509-П (далее - регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не раскрывает показатели, не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- 1.1. Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом ООО «ФФИН Банк», утверждаемой Наблюдательным советом Банка, а также методов и процедур, используемых Наблюдательным советом, исполнительными органами ООО «ФФИН Банк» для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в кредитной организации (банковской группе) в отношении основных направлений деятельности ООО «ФФИН Банк» и всех значимых для нее рисков.

Раскрывается в составе ежегодной информации.

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		тыс. руб.
		данные на отчетную дату (01.04.18)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.18)	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату (01.04.18)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	199 687	139 192	15 975
2	при применении стандартизированного подхода	199 687	139 192	15 975
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	9 857	8 763	789
5	при применении стандартизированного подхода	9 857	8 763	789
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо

7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 139 243	1 202 738	91 139
17	при применении стандартизированного подхода	1 139 243	1 202 738	91 139
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	106 725	106 725	8 538
20	при применении базового индикативного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	106 725	106 725	8 538
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 455 512	1 457 418	116 441

Существенное изменение (на 43,5%) величины кредитного риска в отчетном периоде обусловлено увеличением (в соответствии со Стратегией развития ООО «ФИН Банк» на 2017-2019 год) требований к центральному контрагенту по операциям на Московской Бирже, Банку России по депозитным операциям и приравненной к ссудной задолженности по финансово-хозяйственным операциям Банка.

РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

1. ООО «ФИН Банк» не входит в состав банковской группы и не имеет консолидированной финансовой отчетности. Информация в данном разделе раскрывается Банком на индивидуальной основе.

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2018 г.

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:	392 285	0	910 836	497 537
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	58 407	58 407
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	58 407	58 407
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	392 285	-	439 131	439 131
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:		-		0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		-		0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-		0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	392 285	-	439 131	439 131
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	392 285	-	439 131	439 131
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-		0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	130 693	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	167 351	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 450	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	21 422	-
8	Основные средства	-	-	4 721	-
9	Прочие активы	-	-	82 662	-

2. Сопроводительная текстовая информация к таблице 3.3. настоящего раздела:

2.1. В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего Указания под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

В графах 3 и 5 представляется информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов ООО «ФИН Банк», рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

В учетной политике ООО «ФИН Банк» отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним. Случаев утраты Банком прав на активы, списанных с баланса и полной передачи рисков по ним в отчетном периоде не наблюдалось.

2.2. Основные виды операций ООО «ФИН Банк», осуществляемых с обременением активов:

Сделки прямого РЕПО на Московской Бирже через Центрального контрагента.

2.3. Причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице.

За отчетный период существенных изменений в сведениях об обремененных и необремененных активах не наблюдалось.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами по состоянию на 01.04.2018 г.

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату 01.04.18	Данные на начало отчетного года 01.01.18
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	214	3

2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2401	2401
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2401	2401
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	463569	552728
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	463569	552728
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	105208	100265
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	95946	95649
4.3	физических лиц - нерезидентов	9262	4616

3. Сопроводительная текстовая информация к таблице 3.4. настоящего раздела:

3.1. В таблице раскрыта информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами. В графе 3 раскрыта информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на отчетную дату в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами. В графе 4 раскрыта информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на начало отчетного года в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами.

3.2. Причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице:
За отчетный период требования и обязательства по операциям с контрагентами – нерезидентами изменились незначительно в рамках текущей деятельности Банка.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска ООО «ФФИН Банк»

2.1. Информация о величине кредитного риска, принимаемого ООО «ФФИН Банк», за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI настоящего приложения, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V настоящего приложения.

2.2. Величина кредитного риска ООО «ФФИН Банк», в том числе информация об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском ООО «ФФИН Банк», включая информацию о бизнес-модели ООО «ФФИН Банк», профиле принятого риска, об организации подразделений ООО «ФФИН Банк», осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску и выполняемых ими функциях будет раскрыта в составе ежегодной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «ФФИН Банк».

Раскрывается в составе ежегодной информации.

2.3. Связь бизнес-модели ООО «ФФИН Банк» и компонентов профиля кредитного риска; Критерии и подходы, используемые ООО «ФФИН Банк» для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов; Структура и организация в кредитной организации (банковской группе) функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в кредитной организации (банковской группе) процедур по управлению кредитным риском; Распределение полномочий и ответственности между органами управления кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) (советом директоров (наблюдательным

советом), единоличным и коллегиальным исполнительным органом) и специальным рабочим органом (комитетом), отвечающим за управление кредитным риском, в случае его создания, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) в процессе управления кредитным риском; Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы); Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске ООО «ФФИН Банк», а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов ООО «ФФИН Банк» о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) кредитного риска.

Раскрывается в составе ежегодной информации.

- 2.4. ООО «ФФИН Банк» не входит в состав банковской группы и не имеет консолидированной финансовой отчетности. Информация в данном разделе раскрывается Банком на индивидуальной основе.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 4.1.1

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 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	932 471	932 471	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	53 188	53 188	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	53 188	53 188	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	53 188	53 188	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

2.5. Пояснения к формированию таблицы 4.1.1 настоящего раздела.

В таблице раскрыта информация о ценных бумагах (графы 5,6,7), права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», (далее - Указание Банка России N 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 283-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Таблица заполняется с учетом требований пункта 13 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов ООО «ФИН Банк», установленного Указанием Банка России № 4212-У.

Причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.1 настоящего раздела.

За отчетный период существенных изменений в данных, представленных в таблице 4.1.1 настоящего раздела не наблюдалось.

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 № 283-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 N 590-П и N 283-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	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6. Пояснения к формированию таблицы 4.1.2 настоящего раздела.

В таблице подлежат раскрытию информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 283-П.

За отчетный период в Банке не принимались решения уполномоченного органа управления кредитной организации о классификации активов и условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 283-П.

Причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.1 настоящего раздела.

За отчетный период существенных изменений в данных, представленных в таблице 4.1.1 настоящего раздела не наблюдалось.

Таблица 4.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

3.1. В настоящей главе ООО «ФФИН Банк» раскрывается текстовая информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в кредитной организации.

3.2. Основные принципы политики ООО «ФФИН Банк» в области применения методов снижения кредитного риска, включая информацию, в какой степени в кредитной организации (банковской группе) применяется для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу. Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов

(далее - ПФИ).

Информация, указанная в настоящем пункте, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

- 4.1. Информация 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 № 180-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу).

Информация, указанная в настоящем пункте, подлежит ежегодному раскрытию.

Данные участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с применяемыми дочерними организациями подходами *не раскрываются, Банк не входит в банковскую группу.*

Таблица 4.4

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
ООО «ФФИН Банк», оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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

- 5.1. ООО «ФФИН Банк» не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П и в связи с этим не раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.
- 5.2. ООО «ФФИН Банк» не имеет разрешение Банка России на применение базового ПВР (далее - БПВР) и продвинутого ПВР (далее - ППВР), подлежащих обязательному раскрытию информации о применяемых моделях количественной оценки кредитного риска, основанных на ПВР. Текстовая информация в следующих таблицах: 4.6 – 4.10 раскрытию Банком не подлежит.

Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПБР.

Таблица 4.7

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПБР.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПБР.

Таблица 4.9

Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПБР.

Таблица 4.10

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПБР.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента ООО «ФФИН Банк»

- 6.1. 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).
- 6.2. Краткая информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в ООО «ФФИН Банк», включая информацию о системе лимитов, инструментах, используемых ООО «ФФИН Банк» в целях снижения кредитного риска контрагента (например, гарантий), а также информация о влиянии снижения кредитного рейтинга кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) на объем дополнительного обеспечения, которое ООО «ФФИН Банк» должен предоставить по своим обязательствам - *подлежит ежегодному раскрытию.*
- 6.3. Текстовая информация о задачах и политике в области управления кредитным риском контрагента - *подлежит ежегодному раскрытию.*

Информация, указанная в пунктах 6.2 и 6.3 настоящей главы, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.4

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Информация для раскрытия отсутствует и не применима. Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Информация для раскрытия отсутствует и не применима. Банк не имеет полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также не проводит операции финансирования, обеспеченных ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, вне независимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация для раскрытия отсутствует и не применима. Банк не проводит сделки с кредитными ПФИ.

Таблица 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

Информация для раскрытия отсутствует. Банк не имеет разрешения на применение ПВР и внутренних моделей в регуляторных целях.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации ООО «ФИН Банк»

ООО «ФИН Банк» не осуществляет сделок секьюритизации и не имеет секьюритизационные требования (обязательства). Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Глава 8. Требования (обязательства) ООО «ФИН Банк», подверженные риску секьюритизации

ООО «ФИН Банк» не имеет требований (обязательств), подверженных риску секьюритизации. Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля
ООО «ФИН Банк»

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной
организации (банковской группы)

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

ООО «ФИН Банк» не несет риска секьюритизации и требования к капиталу в отношении риска секьюритизации не рассчитывает.

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований
(обязательств) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором,
и требований к собственным средствам (капиталу),
определяемых ООО «ФИН Банк»
в отношении данных требований (обязательств)

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований
(обязательств) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся инвестором, и требований
к собственным средствам (капиталу), определяемых
ООО «ФИН Банк»
в отношении данных требований (обязательств)

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска ООО «ФФИН Банк»

Информация, предусмотренная *настоящей главой*, подлежит ежегодному раскрытию.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

ООО «ФФИН Банк» не входит в состав банковской группы и не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация данной главы отсутствует к раскрытию и не применима.

ООО «ФФИН Банк» применяет стандартизированный подход при расчете величины рыночного риска.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 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

ООО «ФФИН Банк» не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация для данной таблицы отсутствует к раскрытию и не применима.

Таблица 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

ООО «ФФИН Банк» не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация для данной таблицы отсутствует к раскрытию и не применима.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Графическая информация о сравнении результатов оценок, полученных при применении модели расчета стоимости под риском (VaR), с гипотетическими и фактическими показателями прибыль (убыток) от торговых операций, в целях выявления частоты и величины выбросов значений показателя стоимости под риском (VaR), рассчитанных на основе тестируемых моделей.

ООО «ФФИН Банк» не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация данной главы отсутствует к раскрытию и не применима.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

1. Информация о стратегии и процедурах по управлению в ООО «ФФИН Банк» операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Информация, изложенная в подпунктах 2.1 - 2.5 пункта 2 настоящего раздела, подлежит ежегодному раскрытию, информация, изложенная в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего раздела, раскрывается ежеквартально.

2. В настоящем разделе раскрывается следующая текстовая информация.
- 2.1. Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю операционного риска, политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

- 2.2. Описание структуры и организации в ООО «ФФИН Банк», функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений. Наличие в ООО «ФФИН Банк» подразделения (работников), осуществляющих разработку процедур по управлению операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности.

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

- 2.3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске ООО «ФФИН Банк», а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов ООО «ФФИН Банк» о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) операционного риска.

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

- 2.4. Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА), применяемых в кредитной организации (банковской группе) в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

- 2.5. При применении в головной кредитной организации банковской группы на уровне группы продвинутого (усовершенствованного) подхода (АМА), используемого участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях, для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого данными участниками банковской группы, в разделе должна раскрываться следующая информация.

ООО «ФФИН Банк» не входит и не образует банковскую группу, разрешение на применение продвинутого (усовершенствованного) подхода для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска в регуляторных целях не имеет. Информация данного пункта отсутствует к раскрытию и не применима.

- 2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется Банком на основе Положения Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом и составляет на 01.04.18 г - 8 538 тыс.руб.

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

1. Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке ООО «ФФИН Банк» влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала ООО «ФФИН Банк».

Информация, изложенная в настоящем разделе, за исключением подпункта 2.4.5 пункта 2 настоящего раздела, подлежит ежегодному раскрытию, информация, изложенная в пункте 2.4.5 пункта 2 настоящего раздела, раскрывается ежеквартально.

2. В настоящем разделе раскрывается следующая текстовая информация.
- 2.1. Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, включая

описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском.

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

- 2.2. Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском.

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

- 2.3. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля ООО «ФФИН Банк», а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов ООО «ФФИН Банк» о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) риска.

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

- 2.4. Краткое описание основных подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля, включая следующие сведения.

- 2.4.1. Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок.

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

- 2.4.2. Источники процентного риска банковского портфеля (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск).

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

- 2.4.3. Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее).

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

- 2.4.4. Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых ООО «ФФИН Банк», и частоты проведения оценки процентного риска.

Информация пункта подлежит ежегодному раскрытию.

- 2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ООО «ФФИН Банк» в **разрезе видов валют.**

При анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ООО «ФФИН Банк» учитываются рекомендации Письма Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском", предусматривающий подход на основе стресс-тестирования с изменением общего уровня процентных ставок при росте/снижении на 400 базисных пунктов (далее б.п.) доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Тыс.руб.

Влияние процентного риска на	Размер требований по состоянию на 01.04.2018 г.
требования к капиталу по активам/обязательствам, номинированным в рублях	6 924
требования к капиталу по активам/обязательствам, номинированным в валюте	4 080
Итого требований к капиталу	11 004

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

- 13.1. Информация о величине риска ликвидности, принимаемого ООО «ФИН Банк» *подлежит ежегодному раскрытию.*

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

- 14.1. Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) кредитной организации, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее - Положение Банка России № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П *не раскрываются* ООО «ФИН Банк», Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (далее - Указание Банка России N 3737-У). Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается банком в регуляторных целях, информация данной главы отсутствует к раскрытию и не применима.

Информация по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У (далее - форма 0409813) *отсутствует к раскрытию и не применима.*

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ООО «ФИН БАНК»

1. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп) раскрывается ежеквартально.

Информация настоящего раздела раскрывается в составе форм промежуточной финансовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФИН Банк» за 2018 год (раздел «Публикуемая отчетность»), размещенной Банком на официальном сайте: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком по методике, приведенной в Порядке составления и представления отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)».

Наименование показателя	Тыс. руб.	
	<u>01.04.2018 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
Основной капитал	447 735	460 323
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 882 620	1 736 125
Показатель финансового рычага по Базелю III (проценты)	<u>23,8</u>	<u>26,5</u>

Значения обязательных нормативов (проценты)

Наименование показателя	Тыс. руб.	
	<u>01.04.2018 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1),	16.5	17.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	30.8	31.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	31.4	31.6
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	32	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	126.1	76.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	207.7	309.7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.8	1.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.3	19.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	206	179.9

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	2.5	4.2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1.7	0.1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.0	0.0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	17.3	8.8

В течение отчетного периода значения всех обязательных нормативов не нарушались.

2. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

По состоянию на 01.04.2018 г. значение показателя финансового рычага составило 23,8% и снизилось за отчетный период на 2,7 процентных пункта, что обусловлено снижением величины основного капитала Банка (на 12,6 млн. рублей или на 2,7%) и ростом величины балансовых активов под риском (на 146,5 млн. рублей или на 8,4%).

- 2.1. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (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), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.04.2018 года причины существенных расхождений объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены:

- показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П;
- обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России (балансовые счета 30202, 30204);
- расходы будущих периодов (балансовый счет 61403).
- кроме того, в расчет включаются требования по операциям кредитования ценными бумагами, а также кредитный риск по операциям с производными финансовыми инструментами.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация настоящего раздела подлежит ежегодному раскрытию и освещена в Пояснительной информации к годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк», размещенной Банком на официальном сайте: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>

«30» мая 2018 года

Председатель Правления
ООО «ФФИН Банк»
Главный бухгалтер
ООО «ФФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина