

**Раскрытие информации  
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками  
и капиталом в ООО «ФФИН Банк»  
за I полугодие 2020 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ .....	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	4
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	7
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.....	10
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 (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	12
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	12
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....	18
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	21
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	21
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	22
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ .....	22
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	23
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)...	23
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ).....	23
СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....	24

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее раскрытие информации о принимаемых Обществом с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о процедурах управления рисками и капиталом) подготовлено в соответствии с Указанием 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».

В раскрытии Информации о процедурах управления рисками и капиталом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Банком России на отчетную дату. Цифровая информация представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Если не указано иное, все финансовые показатели при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом определены на основании отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета, составленной в соответствии с требованиями законодательства.

Финансовая публикуемая отчетность Банка, подготовленная в соответствии с действующими нормативными актами Банка России, размещена на странице сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.bankffin.ru](http://www.bankffin.ru).

Банк не имеет разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР), применяемых для определения величины кредитного риска, выдаваемого в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества». В силу отсутствия указанного разрешения Банк не раскрывает следующую информацию, предусмотренную Указанием Банка России №4482-У:

– составляемую на ежеквартальной основе:

– Таблица 4.8 раздела IV «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР»;

– Таблица 5.7 раздела V «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»;

– Таблица 7.2 раздела VII «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»;

– составляемую на полугодовой основе:

– Таблица 4.6 раздела IV «Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»;

– Таблица 4.7 раздела IV «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»;

– Таблица 4.10 раздела IV «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)»;

– Таблица 5.4 раздела V «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»;

– Таблица 7.3 раздела VII «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска»;

– Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) главы 12 раздела VII.

ООО «ФФИН 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.

## ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ

**Анализ риска** – процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска. Анализ риска включает в себя количественную или качественную оценку риска.

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Сокращенное фирменное наименование – ООО «ФИН Банк».

**Лимит** – средство управления риском, представляющее собой количественное ограничение, устанавливаемое на определенные характеристики операций Банка по размещению и привлечение ресурсов.

**Оценка риска** – процесс, охватывающий идентификацию риска, анализ риска и сравнительную оценку риска.

**Стресс-тестирование** – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов, либо предельно усложнить управление рисками.

**Управление риском** – меры, направленные на изменение риска. Управление риском охватывает процессы, политику, устройства, методы и другие средства, используемые для модификации риска.

**Уровень риска** – мера риска или комбинация нескольких видов риска, характеризующая последствиями и их правдоподобностью/вероятностью.

**Факторы риска** – обстоятельства или явления, имеющие причинный характер, учитываемые при выявлении и оценке риска в Банке, которые могут повлечь возникновение расходов, потерь (убытков).

**Инструкция Банка России №178-И** – Инструкция Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

**Инструкция Банка России №183-И** – Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»;

**Инструкция Банка России №199-И** – Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;

**Положение Банка России №511-П** – Положения Банка России №511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

**Положение Банка России №579-П** – Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

**Положение Банка России №590-П** – Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

**Положение Банка России №611-П** – Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

**Положение Банка России №646-П** – Положение Банка России от 04.07.2018. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»;

**Положение Банка России №652-П** – Положение Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;

**Указание Банка России №2732-У** – Указание Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»;

**Указание Банка России №4927-У** – 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»;

**ВНД** – внутренний нормативный документ;

**ОВП** – открытая валютная позиция;

**ПФИ** – производный финансовый инструмент;

**СВА** – Служба внутреннего аудита;

**СУР** – Служба управления рисками.

## **РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)**

Собственные средства (капитал) Банка согласно отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2020 составили 712 926 тыс. руб.

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной законодательством, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведены в Таблице 1.1.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	178 627	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	178 627	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	178 627
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"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	6 936 875	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	207 500
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	490 700	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"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	45 990	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	45 990
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	12 921	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые 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	5 203 131	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

Детализация и изменение компонентов собственных средств (капитала) Банка отражены в Разделе 1(1) отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрытой в соответствующем порядке в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации» по следующему адресу: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Условия и сроки выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрываются Банком в информации об инструментах капитала по состоянию на каждую отчетную квартальную дату в разделе «Раскрытие информации» – «Раскрытие информации для регулятивных целей» официального сайта Банка: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

В отчетном периоде требования к капиталу не нарушались и по состоянию на 01.07.2020 значения нормативов достаточности капитала приняли следующие значения (согласно отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»):

Наименование	Обозначение	Минимальное значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.07.2020, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	min 8%	11,22
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	min 6%	10,1

27.12.2018 Банком получен статус кредитной организации с базовой лицензией, состав и расчет нормативов которого регулируются Инструкцией Банка России №183-И, которая не содержит требований по расчету норматива достаточности базового капитала, (Н1.1) и норматива финансового рычага (Н1.4). Информация о фактических значениях обязательных нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И, приведена в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной законодательством, и опубликована на официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2020 составляет 90,03% (на 01.04.2020 соотношение составляло 99,8%).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

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, и для которых установлена величина антициклической надбавки, Банком не раскрывается ввиду отсутствия в отчетном периоде требований к контрагентам, являющимися резидентами стран с установленной Банком России антициклической надбавкой.

Банком соблюдаются требования Положения Банка России №646-П к определению величины собственных средств (капитала) в полном объеме.

## **РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется исходя из целей и планов, изложенных в Стратегии развития Банка на текущий период. Основной целью является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками и капиталом посредством установления границ (лимитных параметров) для каждого типа рисков в целях минимизации финансовых потерь от возможного воздействия рисков, а также обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом под потерями понимаются как прямые убытки, так и недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. Управление рисками направлено на достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций Банка. Система управления рисками особое внимание уделяет поддержанию капитала и ликвидности на достаточном уровне как потенциальных источников покрытия убытков.

В Банке разработана и действует Стратегия управления рисками и капиталом ООО «ФИН Банк», утвержденная Наблюдательным советом Банка, которая определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Система оценки рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банка включает:

- процедуры идентификации и управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых и дополнительных рисков, тестирование устойчивости, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка на текущий период, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;
- состав отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, порядок и периодичность ее доведения до подразделений, Правления и Наблюдательного совета Банка;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;

Управление рисками и капиталом в Банке обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, сквозной единой системой мониторинга, позволяющей оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

Структура активов, взвешенных по уровню рисков, является отражением Стратегии развития Банка на текущий период. Структура рисков (согласно Таблице 2.1) соответствует характеру и масштабам деятельности Банка.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2020	данные на 01.04.2020	данные на 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	<b>4 225 566</b>	<b>2 333 063</b>	<b>338 045</b>
2	при применении стандартизированного подхода	4 225 566	2 333 063	338 045
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	<b>135 339</b>	<b>124 114</b>	<b>10 827</b>
7	при применении стандартизированного подхода	135 339	124 114	10 827
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	<b>1 152 864</b>	<b>992 655</b>	<b>92 229</b>
21	при применении стандартизированного подхода	1 152 864	992 655	92 229
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	<b>841 788</b>	<b>841 788</b>	<b>67 343</b>
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1+ 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	<b>6 355 557</b>	<b>4 291 619</b>	<b>508 445</b>



Рост величины кредитного риска (на 1 892,5 млн. руб.) в отчетном периоде обусловлен, в основном, ростом остатков на счетах в валюте в банках-корреспондентах. 95% от объема валютных остатков приходится на кредитные организации, входящие в ТОП-10 российских банков по величине активов, капитала и прибыли, занимающие лидирующие позиции на рынке банковских услуг и имеющие положительную деловую репутацию. Рост величины кредитного риска контрагента (на 11,2 млн. руб.) в отчетном периоде обусловлен увеличением операций с НКО НКЦ (АО), входящей в группу «Московская биржа» и выполняющей функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. Рост величины рыночного риска (на 160,2 млн. руб.) обусловлен увеличением портфеля ценных бумаг Банка в целом.

Ниже представлена информация об основных показателях деятельности Банка в соответствии с данными таблицы Раздела 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)».

Номер строки ф. 0409813	Наименование показателя	Фактическое значение					
		01.07.2020			01.04.2020		
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	434 314			444 145		
2	Основной капитал	641 814			651 645		
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	674 342			662 842		
3	Собственные средства (капитал)	712 926			652 905		
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	766 333			662 842		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	6 355 557			4 291 619		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10.10			15.18		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10.50			15.70		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	11.22			15.21		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.93			15.70		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
22	Норматив текущей ликвидности Н3	123.55			158.62		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		17.32	-	-	16.34	-	-
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		13.87	-	-	13.69	-	-

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» опубликована на официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>. Расчет обязательных экономических нормативов, отражаемых в разделе «Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков» приведенной выше таблицы, осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным Инструкцией Банка России №183-И.

**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**

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, по состоянию на 01.07.2020 представлена ниже.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	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	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>14 460</b>	<b>0</b>	<b>6 204 386</b>	<b>2 215 229</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	0	0
3	<b>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>2 215 229</b>	<b>2 215 229</b>
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:		-	289 219	289 219
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		-	289 219	289 219
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	-	1 926 010	1 926 010
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	-	1 789 410	1 789 410
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	136 600	136 600
4	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>7 909</b>	<b>-</b>	<b>2 849 480</b>	<b>-</b>
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	<b>6 551</b>	<b>-</b>	<b>306 285</b>	<b>-</b>
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	0	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	117 846	-
8	Основные средства	-	-	61 578	-
9	Прочие активы	0	-	653 968	-

В Учетной политике Банка 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. Учет всех активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России №579-П.

К числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся операции по сделкам РЕПО с НКО НКЦ (АО), средства, размещаемые в качестве взноса в гарантийный фонд ПАО «Московская биржа» (отражены в графе 3 по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях»), обеспечительные платежи по договорам процессинга пластиковых карт (отражены в графе 3 по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)») и обеспечительные платежи по договорам аренды помещений (отражены в графе 3 по строке 9 «Прочие активы»).

Модель финансирования (привлечения средств) не предусматривает использование обремененных активов, кроме привлечения средств от центрального контрагента - НКО НКЦ (АО) через ПАО «Московская биржа» по сделкам РЕПО под залог ценных бумаг на рыночных условиях. Также Банком во II квартале 2019 заключен Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам. По состоянию на 01.07.2020 сделки, заключенные в рамках указанного договора, отсутствуют.

Банк, являясь универсальной кредитной организацией, осуществляет и операции с контрагентами – нерезидентами. В целях контроля за возможными рисками, сопутствующим данным операциям, и оценки их влияния на деятельность Банка на постоянной основе осуществляется:

- анализ изменений в нормах законодательства, политической и деловой активности Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка;

- анализ финансовой отчетности контрагентов – нерезидентов, кредитных рейтингов стран, случаев дефолта, открытости валютного рынка и т.д.

В целях ограничения рисков, в том числе страновых, Банк устанавливает лимиты на контрагентов, являющихся резидентами иностранных государств. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в международных отношениях.

27.12.2018 Банком получен статус кредитной организации с базовой лицензией. Банк продолжает осуществление банковских операций и иных сделок в целях исполнения заключенных ранее (до изменения статуса на кредитную организацию с базовой лицензией) кредитных договоров с юридическими/физическими лицами – нерезидентами до истечения первоначально установленного срока действия указанных договоров с учетом особенностей, изложенных в статье 5.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Таблица 3.4  
Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами по состоянию на 01.07.2020  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	4	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	525
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	525
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 846 680	518 601
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 784 692	318 351
4.3	физических лиц - нерезидентов	61 988	200 250

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют требования к контрагентам – нерезидентам (как физическим, так и юридическим лицам). При этом на обслуживании в Банке находятся юридические лица – нерезиденты, не являющиеся кредитными организациями, специфика деятельности которых связана с аккумулярованием денежных средств с последующим осуществлением переводов/расчетов по поручению их клиентов. Банк в рамках контрольных процедур на постоянной основе осуществляет мониторинг деятельности юридических лиц, находящихся на обслуживании, в соответствии с правилами внутреннего контроля.

**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 (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)**

Информация по данному разделу не раскрывается, поскольку Банк не является системно значимой кредитной в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

**РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок и в полном объеме. В рамках действующей Кредитной политики в Банке разработаны соответствующие кредитные процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика/эмитента/контрагента, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. На постоянной основе в Банке действует Кредитный комитет.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированных Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Контроль соблюдения лимитов в Банке осуществляет СУР, СВА с установленной периодичностью.

В отчетном периоде отсутствовали случаи несоблюдения обязательных экономических нормативов, влекущие применение Банком России мер пруденциального надзора.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (в рамках операций с ценными бумагами), а также группам взаимосвязанных контрагентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика/эмитента/контрагента, а также через изменение/корректировку лимитов в случае необходимости. Банк минимизирует кредитный риск, в том числе и путем обеспечения кредитных сделок (получения залога, поручительств юридических и физических лиц).

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход.

Кредитный риск по размещенным активам оценивается на основании ВНД Банка с учетом требований, установленных Банком России. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2020, представлена в Таблице 4.1.

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

Таблица 4.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	47	не применимо	84 823	10 383	74 487
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	2 368 046	1 282	2 366 764
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	-	-	-
4	<b>Итого</b>	не применимо	<b>47</b>	не применимо	<b>2 452 869</b>	<b>11 665</b>	<b>2 441 251</b>

В Таблице 4.1.1 представлена информация по состоянию на 01.07.2020 о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У.

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 №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	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

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами в соответствии с Указанием Банка России №2732-У, так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющаяся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющая обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 №414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России №2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству Российской Федерации, не распространяются.

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 N 590-П и N 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	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0

2	Реструктурированные ссуды	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
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
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	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
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	47
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	47

По состоянию на 01.07.2020 имеется ссудная задолженность физического лица, просроченная более чем на 90 дней.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (при наличии просроченной задолженности на отчетную дату).

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при этом заемщик получает право исполнять свои обязательства в более

благоприятном режиме. Банк принимает решения о реструктуризации ссуд в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде.

Основными методами регулирования и минимизации кредитного риска являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
  - установление лимитов по финансовым инструментам, на заемщиков и контрагентов;
  - переключивание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
  - структурирование сделки (изменение графика погашения, срока кредитования, изменение формы кредитования) исходя из потребностей и возможностей заемщика;
  - передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
  - регулярный мониторинг финансовой и иной информации заемщиков и контрагентов Банка;
  - совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников Банка, апробация новых методик и пр.);
- в части риска концентрации:
- распределение рисков (диверсификация по отраслям, срокам, регионам и т.д.);
  - ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами и др.);
- в части остаточного риска:
- оценка ликвидности принимаемого обеспечения.

Инструменты снижения кредитного риска также подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика и контрагента, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга). В качестве дополнительных механизмов снижения кредитных рисков Банком могут быть использованы, например, финансовые ковенанты – условия о повышении процентной ставки при снижении отношения капитала к активам заемщика/контрагента, снижении оборотов по счетам в Банке, росте размера дебиторской задолженности и прочие.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспечен- ных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	74 487	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 361 610	5 154	5 154	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 436 097	5 154	5 154	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	47	0	0	0	0	0	0

В соответствии с порядком заполнения Таблицы 4.3 в графах 4-9 Банками отражается балансовая стоимость с учетом обеспечения только тех кредитных требований, в отношении которых определены требования к капиталу в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №199-И.

Банк при классификации кредитных требований и обязательств по группам активов применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции Банка России №199-И.

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

тыс. руб.

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	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 035 253	0	1 035 253	0	0	0
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)	4 660 257	0	4 660 257	0	3 188 123	68.41
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	17 611	0	17 611	0	2 605	14.79
6	Юридические лица	1 055 771	0	1 055 771	0	1 051 648	99.61
7	Розничные заемщики (контрагенты)	121 828		121 828	0	175 068	143.70
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
14	<b>Всего</b>	<b>6 890 720</b>	<b>0</b>	<b>6 890 720</b>	<b>0</b>	<b>4 417 444</b>	<b>64.11</b>



Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего				
		из них с коэффициентом риска:																					
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 035 253																				1 035 253	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																					0	
3	Банки развития																					0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 136 639					2 828 061										7 868				687 689	4 660 257
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																					17 611	17 611
6	Юридические лица		5 154					1 050 617															1 055 771
7	Розничные заемщики (контрагенты)							29 860	687	6 408	27	41 708	39 124									4 014	121 828
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																						0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																						0
10	Вложения в акции																						0
11	Просроченные требования (обязательства)																						0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																						0
13	Прочие																						0
14	Всего	1 035 253	1 141 793	0	0	0	0	3 908 538	687	6 408	27	41 708	39 124	0	0	0	0	7 868				709 314	6 890 720

## РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках утвержденной в Банке структуры лимитов, разработанной в рамках управления данным видом риска, а также кредитным риском.

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях Банка:

- с НКО НКЦ (АО), выполняющей функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов, финансовое положение которого оценивается как «хорошее»;
- с ПФИ.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 619	985	X	1.4	2 605	2 605
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	2 605

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России №183-И с учетом некоторых особенностей заключения сделок ПФИ взвешивание величины кредитного риска контрагента для кредитных организаций, имеющих базовую лицензию, не осуществляется.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего,	не применимо	не применимо

в том числе:			
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	695 557	695 557	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	17 611	17 611	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	<b>Итого</b>	0	0	0	0	0	0	<b>713 168</b>	<b>713 168</b>	

За первое полугодие 2020 года произошло снижение величины, подверженной кредитному риску контрагента, на 425 млн. руб., что, в основном, связано с сокращением операций с НКО НКЦ (АО), выполняющей функции центрального контрагента.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предостав-ленное
		обособленное	не обособ-ленное	обособленное	не обособ-ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	212 767	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	<b>Итого</b>	0	0	0	0	<b>212 767</b>	0

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Но-мер	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	132 734
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	680 405	34 020

3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	197 499	9 875
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	7 284	364
9	Гарантийный фонд	7 868	98 350
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По состоянию на 01.07.2020 кредитный риск контрагента присутствует в операциях Банка с НКО НКЦ (АО), в части осуществления расчетов покупки – продажи иностранной валюты, а также в части размещения средств индивидуального клирингового обеспечения в рамках исполнения обязательств по операциям.

## **РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

Информация о риске секьюритизации не раскрывается в силу отсутствия в отчетном периоде у Банка сделок по секьюритизации активов.

## **РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск рассчитывается Банком на ежедневной основе в отношении финансовых инструментов, указанных в п. 1.1 Положения Банка России №511-П, и включает в себя валютный, процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск.

По состоянию на 01.07.2020 в Банке рыночный риск рассчитывается в отношении портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (информация о структуре портфелей представлена в п. 4.2 и п. 4.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк» за 1 полугодие 2020 года соответственно).

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк» за 1 полугодие 2020 года размещена на официальном сайте Банка: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска представлена в Таблице 2.1 Раздела II настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Главное влияние на величину рыночного риска (100% в структуре риска) оказывает процентный риск. Валютный риск в силу соотношения величины открытой валютной позиции к капиталу Банка в размере менее 2% принимается в расчет рыночного риска в размере 0. Фондовый риск и товарный риск, гамма- и вега- по состоянию на 01.07.2020 отсутствует.

## Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 152 864
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	<b>Всего:</b>	<b>1 152 864</b>

По состоянию на 01.07.2020 величина рыночного риска составила 1 152 864 тыс. руб., сократившись за первое полугодие 2020 года с 1 154 710 тыс. руб. за счет снижения размера процентного риска.

**РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

Операционный риск – риск возникновения потерь (убытков) в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур Банка, недобросовестных действий сотрудников Банка или их ошибок в ходе исполнения должностных обязанностей, отказа информационных и иных систем, правовых ошибок, допускаемых при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, а также вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск Банк относит к значимым рискам, которые подлежат количественной оценке и в отношении которых определяется потребность в капитале на их покрытие.

В целях определения величины операционного риска Банк использует подход, предусмотренный Положением Банка России №652-П.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, составляет:

Наименование показателя	На 01.07.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	67 343
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	448 953
- чистые процентные доходы	30 113
- чистые непроцентные доходы	418 840
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2020 составляет 67 343 тыс. руб.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

**РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ**

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У и по рекомендациям Письма Банка России от 02.10.2007 №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Измерение процентного риска банковского портфеля осуществляется Банком в отношении следующих активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:

- средства в кредитных организациях;
- вложения в долговые ценные бумаги;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства кредитных организаций и Банка России;
- средства клиентов.

Банк проводит анализ чувствительности процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок и оказываемое им влияние на финансовую устойчивость и капитал Банка.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов применяется метод гэп-анализа, который позволяет осуществить оценку текущего уровня риска, а также определить возможное повышение процентного риска, который может возникнуть в будущем. Гэп (разрыв) представляет собой разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

По состоянию на 01.07.2020 потенциальное влияние изменения ставок в среднесрочной перспективе до 1 года на финансовый результат и капитал Банка складывается следующим образом: при возможном увеличении/снижении средних процентных ставок на 400 б. п. изменение чистого процентного дохода/расхода может составить 8,91 млн. руб.

## **РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Информация о величине риска ликвидности приведена в п. 8.5 раздела 8 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк» за 1 полугодие 2020 года, а также в составе отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности не раскрывается, поскольку Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и к нему не применимы требования Положения Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»).

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) не раскрывается, поскольку Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и к нему не применимы требования Положения Банка России от 26.07.2017 №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»).

## **РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)**

Банк по состоянию на 01.07.2020 имеет статус кредитной организации с базовой лицензией, у которых отсутствует обязанность по расчету финансового рычага в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ)**

Информация, предусмотренная настоящим разделом, приводится в разделе 5.10

«Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке» Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк» за 1 полугодие 2020 года, размещенной Банком на официальном сайте: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

### **СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом в соответствии с Указанием Банка России №4482-У и Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в том числе в форме отдельной информации путем ее размещения в сети Интернет на официальном сайте ООО «ФФИН Банк» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по следующему адресу: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Председатель Правления  
ООО «ФФИН Банк»



Г.Г. Салыч