

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками
и капиталом в ООО «ФФИН Банк»
за 1 квартал 2019 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.....	9
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).....	11
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	11
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	13
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	13
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	13
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	14
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	14
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	14
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)...	14
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	15
СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	15

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 принимаемых рисках, процедурах их оценки, 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 правилам бухгалтерского учета, составленной в соответствии с требованиями Указания 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» (далее – Указание Банка России №4927-У).

Финансовая публикуемая отчетность Банка, подготовленная в соответствии с Указанием Банка России №4927-У, размещена на странице сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.bankffin.ru.

Банк не имеет разрешение на применение подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР), применяемых кредитными организациями, получившими разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых 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 ПВР»;

– 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».

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.

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 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 №180-И – Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»;

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 Плате 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, по 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 «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».

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)», установленной Указанием Банка России №4927-У, по состоянию на 01.04.2019 составили 493 667 тыс. руб.

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4927-У, 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 01.04.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019, 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	

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 494 648	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	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	36 728	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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 386
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе	10	2 091	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	228	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	1 981 507	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 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4927-У, раскрыта 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 на странице «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 01.04.2019 значения нормативов достаточности приняли следующие значения:

Наименование	Обозначение	Минимальное значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.04.2019, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	min 8%	19,585
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	min 6%	18,610

27.12.2018 Банком получен статус кредитной организации с базовой лицензией, состав и расчет нормативов которого регулируются Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция 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, приведены в Разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4927-У, и опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 составляет 95,02% (на 01.01.2019 соотношение составляло 100%).

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 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.

Система управления рисками интегрирована в организационную структуру Банка и направлена на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

Структура активов, взвешенных по уровню рисков, является отражением Стратегии развития Банка на текущий период. Преобладание в структуре рисков рыночного риска (согласно Таблице 2.1) соответствует характеру деятельности Банка.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	771 643	169 523	61 731
2	при применении стандартизированного подхода	771 643	169 523	61 731
3	при применении базового ПВР	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 (ПВР)	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:	33 807	88 717	2 705
7	при применении стандартизированного подхода	33 807	88 717	2 705
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:	1 507 383	1 675 113	120 591
21	при применении стандартизированного подхода	1 507 383	1 675 113	120 591
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	207 825	207 825	16 626
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)	2 520 658	2 141 178	201 653

Существенный рост (602 120 тыс. руб.) величины кредитного риска в отчетном периоде обусловлен, в основном, увеличением остатков на счетах в валюте в банках-корреспондентах. При этом отмечается сокращение величины рыночного риска (на 167 730 тыс. руб.).

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	
		01.04.2019	01.01.2019
КАПИТАЛ, тыс. руб.			
1	Базовый капитал	261597	236921
2	Основной капитал	493665	432124
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	493666	
3	Собственные средства (капитал)	493667	432124

3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	511745					
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2520658	2141178				
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	18.6	20.2				
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18.4					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	19.6	20.2				
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	20.1					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
22	Норматив текущей ликвидности Н3	177.3	198.9				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		18.4	-	-	18.1	-	-
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
		18.4	-	-	10.1	-	-

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 01.04.2019 представлена в Таблице 3.3.

Таблица 3.3
Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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	Всего активов, в том числе:	0	0	2 913 131	1 978 153
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	62 288	62 288
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	62 288	62 288

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
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	-	1 915 865	1 915 865
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:		-	230 367	230 367
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		-	230 367	230 367
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	-	1 685 498	1 685 498
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	-	1 588 241	1 588 241
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	97 257	97 257
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	-	596 253	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	-	196 466	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	-	4 438	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	-	39 296	-
8	Основные средства	0	-	23 934	-
9	Прочие активы	0	-	74 591	-

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 с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)) по договорам РЕПО.

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».

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами
по состоянию на 01.04.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 289	1 337
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	16 008	19 460
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	2 737
2.3	физическим лицам-нерезидентам	16 008	16 723
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	268 191	368 022
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	268 191	368 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	295 258	190 350
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	266 062	157 761
4.3	физических лиц - нерезидентов	29 196	32 589

Существенное изменение объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов за отчетный период связано с частичной продажей ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами - нерезидентами.

Раздел III.1. ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОЙ 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 Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита 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 кредитных лимитов в случае необходимости. Банк минимизирует кредитный риск 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 внутренних нормативных документов 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.

В Таблице 4.1.1 представлена информация по состоянию на 01.04.2019 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.
			процент	тыс.	процент	тыс.		

				руб.		руб.		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

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках утвержденной в Банке структуры лимитов по ограничению кредитного риска.

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях Банка:

- с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (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.

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 текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск рассчитывается на финансовые инструменты, указанные в п.1.1 Положения Банка России №511-П и включает в себя валютный, процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск.

Информация о величине рыночного риска и его компонентах подлежит раскрытию на

полугодовой основе.

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 по состоянию на 01.04.2019 составляет 16 626 тыс. руб.

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» (далее - Порядок), 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».

По состоянию на 01.04.2019 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 19,3 млн. руб.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Информация о величине риска ликвидности приведена в п. 8.4 раздела 8 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФИН Банк» за 1 квартал 2019 года, а также в составе отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе 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 01.04.2019 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

Информация, предусмотренная настоящим разделом, подлежит ежегодному раскрытию, и приводится в Пояснительной информации к годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФИН Банк», 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 «ФИН Банк» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по следующему адресу: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

«21» мая 2019 года

Председатель Правления
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер
ООО «ФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина