

**Раскрытие информации  
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками  
и капиталом в ООО «ФФИН Банк»  
за I полугодие 2019 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ .....	4
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 .....	22
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 .....	23

## 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 (ПВР), 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 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»;

– составляемую на полугодовой основе:

– Таблица 4.6 раздела IV «Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, 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 (ПВР)»;

– Таблица 5.4 раздела V «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, 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 «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 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 привлечению 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 (далее ОВП) методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

**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 Плана 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 №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».

## 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 01.07.2019 составили 585 851 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 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, 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	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	6 778 415	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	42 731	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	13 151	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 151
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	1 663	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	2 947 562	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 01.07.2019 значения нормативов достаточности капитала приняли следующие значения:

Наименование	Обозначение	Минимальное значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.07.2019, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	min 8%	14,214
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	min 6%	11,387

27.12.2018 Банком получен статус кредитной организации с базовой лицензией, состав и расчет нормативов которой 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, приведена в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе 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 01.07.2019 составляет 80,1% (на 01.04.2019 соотношение составляло 95,02%).

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 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 реализации рисков, а также обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии.

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. Основной целью Банка в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. 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 «ФФИН Банк», утвержденная Наблюдательным советом Банка. Стратегия управления рисками и капиталом 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, тестирования устойчивости Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- процедуры стресс-тестирования;
- состав отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, порядок и периодичность ее доведения до органов управления Банка;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы Банка в области ВПОДК.

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		Минимальны й размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019	данные на 01.04.2019	данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	<b>2 015 999</b>	<b>771 643</b>	<b>161 280</b>
2	при применении стандартизированного подхода	2 015 999	771 643	161 280
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 ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	<b>255 195</b>	<b>33 807</b>	<b>20 416</b>
7	при применении стандартизированного подхода	255 195	33 807	20 416
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 ПВР	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 ПВР, 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>1 347 311</b>	<b>1 507 383</b>	<b>107 785</b>
21	при применении стандартизированного подхода	1 347 311	1 507 383	107 785
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>503 175</b>	<b>207 825</b>	<b>40 254</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 ПВР 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>4 121 680</b>	<b>2 520 658</b>	<b>329 734</b>



Рост величины кредитного риска (на 1 244 456 тыс. руб.) в отчетном периоде обусловлен, в основном, увеличением 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 221 388 тыс. руб.) в отчетном периоде обусловлено увеличением операций с НКО НКЦ (АО), входящей в группу «Московская биржа» и выполняющей функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. При этом отмечается снижение величины рыночного риска (на 160 072 тыс. руб.) ввиду замещения ценных бумаг с высоким рыночным риском ценными бумагами с более низким уровнем риска, а также бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в отношении которых рыночный риск не рассчитывается в соответствии с законодательством.

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					
		01.07.2019			01.04.2019		
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	261 832			261 597		
2	Основной капитал	469 332			469 097		
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	469 332			469 097		
3	Собственные средства (капитал)	585 851			493 667		
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	604 218			511 745		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4 121 680			2 520 658		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11.387			18.610		
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.330			18.430		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	14.214			19.580		
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	14.580			20.110		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
22	Норматив текущей ликвидности Н3	107.560			177.308		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		14.4	-	-	18.4	-	-
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
		13.4	-	-	18.4	-	-

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 01.07.2019 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
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>29 577</b>	<b>-</b>	<b>5 048 740</b>	<b>2 093 210</b>
<b>2</b>	<b>долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59 792</b>	<b>59 792</b>
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	59 792	59 792
<b>3</b>	<b>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 033 418</b>	<b>2 033 418</b>
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	260 386	260 386
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	260 386	260 386
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 773 032	1 773 032
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 661 924	1 661 924
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	111 108	111 108
<b>4</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>7 215</b>	<b>-</b>	<b>1 214 174</b>	<b>-</b>
<b>5</b>	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	<b>5 628</b>	<b>-</b>	<b>39 416</b>	<b>-</b>
<b>6</b>	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>634</b>	<b>-</b>
<b>7</b>	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 775</b>	<b>-</b>
<b>8</b>	<b>Основные средства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 123</b>	<b>-</b>
<b>9</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>16 734</b>	<b>-</b>	<b>1 635 409</b>	<b>-</b>

В Учетной политике 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. Факты списания с баланса Банка активов в связи с утратой прав на данные активы и полной передачей рисков по ним в отчетном периоде отсутствовали. Учет всех активов осуществляется в рамках договорных отношений с контрагентами 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 вноса в гарантийный фонд ПАО Московская биржа (в Таблице 3.3 отражены в графе 3 по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях»), а также обеспечительные платежи по договорам процессинга пластиковых карт и обеспечительные платежи по договорам аренды помещений (в Таблице 3.3 отражены в графе 3 по строке 9 «Прочие активы»).

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	4	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 124	1 337
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	12 183	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	12 183	16 723
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	128 597	368 022
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	128 597	368 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 708 099	190 350
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 642 345	157 761
4.3	физических лиц - нерезидентов	65 754	32 589

Рост средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, вызван спецификой их деятельности, связанной с аккумулированием денежных средств с последующим осуществлением переводов/расчетов по поручению их клиентов в рамках операций с ценными бумагами (указанные счета являются аналогом специальных брокерских счетов). Банк в рамках контрольных процедур на постоянной основе осуществляет мониторинг деятельности юридических лиц, находящихся на обслуживании, в рамках правил 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».

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) в соответствии с Таблицей 3.7 раздела III.1 Указания Банка России №4482-У, не раскрывается в силу отсутствия у Банка требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

**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 осуществляют непосредственно подразделения, осуществляющие операции и принимающие риски, а также Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля. Последующий контроль осуществляет 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.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2019, представлена в Таблице 4.1.

Таблица 4.1

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

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	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Кредиты	не применимо	0	не применимо	74 593	197	74 396
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	1 947 997	1 897	1 946 100
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	8 950	1 000	7 950
4	Итого	не применимо	0	не применимо	2 031 540	3 094	2 028 446

В Таблице 4.1.1 представлена информация по состоянию на 01.07.2019 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	по решению	

			минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		уполномоченного органа			
			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)	0
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)	0

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;
- перекладывание 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 Службы управления рисками, 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.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных 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	74 396	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 916 726	29 374	29 374	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 991 122	29 374	29 374	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	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 №180-И.

Банк при классификации кредитных требований и обязательств по группам активов применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции Банка России №180-И.

Таблица 4.4

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	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	486 904	0	486 904	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)	4 825 549	0	4 825 549	0	1 964 169	40.70
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	89 436	0	89 436	0	15 554	17.39
6	Юридические лица	265 418	4 999	265 418	0	241 919	91.15
7	Розничные заемщики (контрагенты)	55 005	3 951	55 005	0	65 903	119.81
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	Всего	5 722 312	8 950	5 722 312	0	2 287 545	39.98



Таблица 4.5

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

Тыс. руб.

Помер	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	486 904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	486 904
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	120 646	-	-	-	-	1 700 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 997 322	7 182	4 825 549
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89 436	-	89 436
6	Юридические лица	-	29 374	-	-	-	-	236 044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265 418
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	-	-	-	-	-	38 685	1 517	-	185	3 177	764	8 017	-	-	-	-	2 660	-	55 005
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	486 904	150 020	0	0	0	0	1 975 128	1 517	0	185	3 177	764	8 017	0	0	0	0	3 089 418	7 182	5 722 312

## 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 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.

Но- мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Эффектив- ная ожидаемая положитель- ная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной рisku	Величина, подверженная рisku, 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)	6 812	5 152	X	1.4	11 964	15 554
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	15 554

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, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR)	X	не применимо

	(с учетом коэффициента 3,0)		
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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	7 182	2 997 322		3 004 504
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	89 436		89 436
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	0
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	0
9	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 182</b>	<b>3 086 758</b>		<b>3 093 940</b>

За первое полугодие 2019 года произошел рост величины, подверженной кредитному риску контрагента, что связано с наращиванием 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	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	35 046	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>					<b>35 046</b>	<b>-</b>

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	239 641
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 994 514	149 726
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	30 348	1 517
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	2 808	140
9	Гарантийный фонд	7 182	89 775
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 01.07.2019 кредитный риск контрагента присутствует в операциях Банка с НКО НКЦ (АО) в рамках операций обратного РЕПО, 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 текущей (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.

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

Таблица 7.1

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)	1 226 883
2	фондовый риск (общий или специальный)	120 428
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	Всего:	1 347 311

По состоянию на 01.07.2019 величина рыночного риска составила 1 347 311 тыс. руб. За отчетный период величина процентного риска сократилась с 1 501 076 тыс. руб. до 1 226 883 тыс. руб. в связи с погашением ценных бумаг (облигаций); сокращение фондового риска с 174 037 тыс. руб. до 120 428 тыс. руб. обусловлено реализацией части акций, ранее входящих в портфель Банка.

## **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	тыс. руб. На 01.07.2019 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	40 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	518 427
- чистые процентные доходы	28 751
- чистые непроцентные доходы	489 676
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2019 составляет 40 254 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», 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 01.07.2019 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 22,7 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. 8.4 раздела 8 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФИН Банк» за I полугодие 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 01.07.2019 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 (БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ)**

Информация, предусмотренная настоящим разделом, приводится в разделе 5.9 «Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФИН Банк» за I полугодие 2019 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 «ФИН Банк» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по следующему адресу: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Председатель Правления  
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер  
ООО «ФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина