

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «ФРИДОМ ФИНАНС»

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

Москва, 2020 г.

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	8
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.....	14
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).....	20
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	20
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	31
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	34
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	34
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	36
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	38
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	39
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)...	42
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ).....	42
СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	45

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.

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

– составляемую на ежеквартальной основе:

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

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

– Таблица 7.2 раздела VII «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»;

– составляемую на полугодовой основе:

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

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

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

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

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

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

– составляемую на годовой основе:

– Таблица 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)».

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

ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Положение Банка России №579-П – Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О 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, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

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

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

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

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

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

ВНД – внутренний нормативный документ;

ОВП – открытая валютная позиция;

ПФИ – производный финансовый инструмент;

СВА – Служба внутреннего аудита;

СУР – Служба управления рисками.

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Собственные средства (капитал) Банка согласно отчетности 0409808 «Отчет об уровне

достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2020 составили 675 370 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 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	178 627	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	178 627	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	178 627
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	4 575 917	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	96 303	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	37 971	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	37 971
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	3 983	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	2 644 465	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/>.

Управление капиталом Банка базируется на Стратегии управления рисками и капиталом ООО «ФИН Банк». Основными принципами управления капиталом являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов принятых рисков по операциям размером собственного капитала;
- изменение объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с меняющимися факторами внешней и внутренней среды;

- непрерывность и последовательность применения процедур управления капиталом.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития на определенный период.

Банк поддерживает величину капитала, необходимую для покрытия присущих его деятельности рисков. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование по управлению достаточностью капитала на срок 3 года с ежегодным обновлением показателей;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Стратегия развития Банка, разработанная на несколько лет вперед, определяет целевой уровень капитала, используемый в качестве основы для управления капиталом, выбора направлений бизнеса и их масштабов, системы внутреннего контроля и профиля рисков.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал. Будущие потребности в капитале определяются в результате стратегического планирования исходя из прогнозов изменения профиля рисков, требований к капиталу и финансового положения Банка. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

Банк ежедневно рассчитывает и отслеживает нормативы достаточности капитала и другие обязательные нормативы. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом рисков на уровне выше минимального регуляторного нормативного значения с учетом буфера. Все финансовые операции для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляются с учетом требований к капиталу.

В отчетном периоде требования к капиталу не нарушались и по состоянию на 01.01.2020 значения нормативов достаточности капитала приняли следующие значения (согласно отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»):

Наименование	Обозначение	Минимальное значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.01.2020, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	min 8%	21,27
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	min 6%	14,00

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, (H1.1) и норматива финансового рычага (H1.4). Информация о фактических значениях обязательных нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И, приведена в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной законодательством, и опубликована на официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020 составляет 65,8% (на 01.10.2019 соотношение так же составляло 67,7%).

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, являющимся резидентами стран с установленной Банком России антициклической надбавкой.

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

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

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

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

Основные методы оценки рисков:

- анализ финансового состояния контрагентов Банка, качества исполнения ими принятых обязательств;
- оценка принимаемого обеспечения;
- анализ факторов, способных повлиять на величину рыночного риска, принимаемого Банком (изменение котировок ценных бумаг, диверсификация портфеля ценных бумаг, формируемого Банком и пр.);
- ГЭП – анализ;
- анализ бизнес – процессов;
- анализ нормативной базы;
- стресс – тестирование.

Основные методы управления рисками:

- избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;

• передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг;

• уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются:

- хеджирование;
- диверсификация риска;
- анализ сценариев (используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации);

• объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;

• распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

Банк определяет для себя значимые риски, подлежащие количественной оценке (финансовые риски) и нефинансовые риски, подлежащие качественной факторной оценке.

В отношении каждого из рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале. Методология включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов рисков, методики проведения стресс-тестирования, которые определяются следующими внутренними нормативными документами Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ФФИН Банк» на 2019 год;
- Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности ООО ФФИН Банк;
- Положение по управлению кредитным риском в ООО «ФФИН Банк»;
- Положение в области оценки и управления рыночным риском ООО «ФФИН Банк»;
- Положение в области оценки и управления операционным риском ООО «ФФИН Банк»;
- Положение об организации оценки и управления правовым риском и риском потери репутации ООО «ФФИН Банк»;
- Положение об организации оценки и управления стратегическим риском ООО «ФФИН Банк»;
- Положение о проведении стресс-тестирования в ООО «ФФИН Банк»;
- Положение по управлению рисками и капиталом в ООО «ФФИН Банк»;
- Методика оценки риска процентной ставки;
- Методика оценки риска концентрации;
- Методика оценки странового риска.

Указанные ВНД содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов рисков, их влиянию на капитал Банка, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

В 2019 году к составу значимых Банком были отнесены следующие виды рисков:

- кредитный;
- рыночный (в том числе: валютный, процентный риск торговой книги и фондовый риски);
- операционный риск;
- риск процентной ставки.

Также в целях контроля Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг следующих видов финансовых рисков:

- риск концентрации;
- риск ликвидности,

и нефинансовых рисков:

- правовой риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск);
- стратегический риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- страновой риск.

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.

Функционирование системы управления рисками и капиталом обеспечивают:

Наблюдательный совет: определяет основные направления деятельности Банка; утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка

управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; утверждает показатели склонности к риску и целевые уровни риска; утверждает ВНД по управлению рисками, а также порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; своевременно осуществляет проверку соответствия систем внутреннего контроля и управления рисками характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков; осуществляет контроль и оценивает на основе отчетов СВА соблюдение основных принципов системы управления банковскими рисками в Банке и др.

Правление Банка: обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала; организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала; распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами; осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками; рассматривает отчеты СУР об оценке рисков, принятых Банком, и др..

Председатель Правления Банка: осуществляет контроль распределения полномочий и ответственности по системе управления рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; осуществляет контроль за функционированием системы оценки и управления рисками; организует реализацию мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, и др.

Кредитный комитет Банка: осуществляет прямое директивное управление кредитным риском; принимает участие в разработке и реализации Кредитной политики и осуществляет контроль за ее исполнением; выносит на Правление Банка вопросы, связанные с реализацией Банком кредитной политики в рамках своей компетенции, и др.

Финансовый комитет Банка: участвует в разработке мер по формированию рациональной общей структуры активов и пассивов и политики Банка по активным и пассивным операциям в рамках своей компетенции; координирует работу подразделений Банка по вопросам, связанным с управлением ликвидностью, обеспечением финансовой устойчивости и рентабельности; участвует в формировании ликвидного портфеля ценных бумаг Банка, рассмотрении структуры портфелей ценных бумаг и валютной корзины Банка с выработкой соответствующих рекомендаций Правлению Банка; разрабатывает все виды тарифов Банка, декларируемые Банком процентные ставки, лимиты на проведение финансовых операций, вложения Банка в финансовые инструменты в пределах своей компетенции, а также разрабатывает персональные лимиты на сотрудников.

Служба управления рисками: разрабатывает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, методологию идентификации рисков, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения рисков и управления рисками в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков; разрабатывает методологию определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков, а также методику определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков; на постоянной основе осуществляет мониторинг совокупного объема риска и величины капитала, необходимого для его покрытия; осуществляет стресс-тестирование, а также доводит ее результаты до сведения Правления и Наблюдательного совета Банка; осуществляет разработку, мониторинг и совершенствование текущей многоуровневой системы лимитов Банка; осуществляет контроль лимитов рисков и/или иных ограничений; формирует отчетность по ВПОДК, подтверждает приемлемость принятия рисков по планируемым сделкам и др.

Служба внутреннего контроля: осуществляет разработку методов выявления, оценки, мониторинга, контроля и управления регуляторным риском; выявляет регуляторный риск¹; в рамках полномочий осуществляет проверку соответствия ВНД по управлению рисками установленным законодательством требованиям, проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками); выявляет конфликты интересов в деятельности Банка

¹ Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, ВНД Банка, стандартов саморегулируемых организаций (в случае, если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

и его работников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов.

Служба внутреннего аудита: проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и капиталом; информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения; разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками.

Отдел финансового мониторинга: выявляет риск легализации (отмывания) доходов в рамках процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ ФРОМУ) при осуществлении клиентом подозрительных операций; осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов в рамках процедур ПОД/ФТ ФРОМУ в целях его минимизации.

Казначейство: обеспечивает оперативное управление активами, пассивами и ликвидностью Банка; осуществляет планирование и управление краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной платежной позицией Банка.

Подразделения и работники Банка, осуществляющие принятие рисков: принимают риски, готовят предложения по их оптимизации; реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и ВНД Банка.

В Банке формируется отчетность по ВПОДК, представляемая с установленной в ВНД периодичностью Наблюдательному совету, Правлению Банка, подразделениям, принимающих и управляющих рисками, включающая, в том числе, следующие элементы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов и превышении сигнальных значений, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

- Первый уровень (низший): руководители риск – образующих подразделений;
- Второй уровень (средний): Служба управления рисками;
- Третий уровень (высший): Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Исключительный уровень: Наблюдательный совет Банка, СВА.

Участники многоуровневой системы контроля осуществляют свои функции в соответствии с их компетенцией.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Организация контроля со стороны органов управления за выполнением ВПОДК.

Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления) осуществляют периодический контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего аудита процедур ВПОДК.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Наблюдательным советом графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

Контроль **Наблюдательного совета** за исполнением и применением ВПОДК предполагает:

- осведомленность членов Наблюдательного совета о финансовом состоянии Банка, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- рассмотрение Наблюдательным советом внутренней отчетности Банка по рискам, о состоянии достаточности собственных средств (капитала), в том числе с учетом результатов стресс-тестирования, фактов осуществления операций и сделок с нарушениями ВНД;

– контроль принятой в Банке системы материальной мотивации.

Наблюдательный совет информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Информация о достижении установленных «сигнальных значений» лимитов или в случае нарушения установленных лимитов незамедлительно, по мере выявления данных фактов, доводится СУР до сведения Председателя Правления, Правления Банка, подразделений, принимающих и управляющих рисками, и Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

СВА Банка проводит проверки деятельности СУР на регулярной основе, но не реже одного раза в год. При этом проводится анализ эффективности ВПОДК, осуществляется анализ и оценка реализации ВПОДК в Банке, мониторинг выполнения установленных ВПОДК процедур контроля, оценка адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом, контролируется устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.

На основании проведенных проверок СВА не реже 1 раза в год информирует Наблюдательный совет о результатах оценки эффективности идентификации значимых рисков, эффективности установленного порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, о соблюдении установленных предельных размеров рисков, об уровне достаточности собственных средств (капитала), о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, и о реализации стратегии управления рисками и капиталом в целом.

На основании отчетов СВА Наблюдательный совет Банка на регулярной основе (не реже 1 раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также в иные ВНД, разработанные в рамках ВПОДК.

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 370 951	955 751	109 676
2	при применении стандартизированного подхода	1 370 951	955 751	109 676
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:	145 698	163 083	11 656
7	при применении стандартизированного подхода	145 698	163 083	11 656
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, том числе: В	1 154 710	1 035 964	92 377
21	при применении стандартизированного подхода	1 154 710	1 035 964	92 377
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	503 175	503 175	40 254
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)	3 174 534	2 657 973	253 963

Рост величины кредитного риска (на 415 200 тыс. руб.) в отчетном периоде обусловлен, в основном, ростом остатков на счетах в валюте в банках-корреспондентах. 95% от объема валютных остатков приходится на кредитные организации, входящие в ТОП-10 российских банков по величине активов, капитала и прибыли, занимающие лидирующие позиции на рынке банковских услуг и имеющие положительную деловую репутацию. Снижение величины кредитного риска контрагента (на 17 385 тыс. руб.) в отчетном периоде обусловлено сокращением операций с НКО НКЦ (АО), входящей в группу «Московская биржа» и выполняющей функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. Рост величины рыночного риска (на 118 746 тыс. руб.) обусловлен увеличением портфеля ценных бумаг Банка в целом.

Ниже представлена информация об основных показателях деятельности Банка в соответствии с данными таблицы Раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Номер строки ф. 0409813	Наименование показателя	Фактическое значение	
		01.01.2020	01.10.2019
КАПИТАЛ, тыс. руб.			
1	Базовый капитал	237 012	261 945
2	Основной капитал	444 512	469 445
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	444 512	469 445
3	Собственные средства (капитал)	675 370	693 360

3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		707 898		771 377		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		3 174 534		2 657 973		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		14.00		17.66		
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.83		17.81		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		21.27		26.09		
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.03		29.26		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
22	Норматив текущей ликвидности Н3		140.87		128.18		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		19.41	-	-	19.41	-	-
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
		19.41	-	-	19.41	-	-

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 стоимости активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса, и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу представлена в Таблице 3.1.

В соответствии с порядком составления Таблицы 3.1 кредитной организацией на индивидуальной основе таблица подлежит раскрытию без графы 4.

В графе 9 Таблицы 3.1 отражена стоимость активов, которые не подпадают под требования к покрытию капиталом в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

В графе 6 Таблицы 3.1 отражена стоимость активов, подверженных кредитному риску контрагента в части операций в рамках операций с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)), выполняющей функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов, а также в рамках операций с ПФИ.

По состоянию на 01.01.2020 отсутствуют различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, опубликованной на официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>, и размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, предоставляемой в целях надзора.

Таблица 3.1

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

Тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	3	5	6	7	8	9
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	419 942					419 942
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	179 295					179 295
2.1	Обязательные резервы	33 151					33 151
3	Средства в кредитных организациях	1 324 004	1 304 364	19 640			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701 431	1 371			700 060	
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	263 854	41 754	0			222 100
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	829 503				829 503	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	227 104	227 104				
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0					
9	Требования по текущему налогу на прибыль	17 962	17 962				
10	Отложенный налоговый актив	0					
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 303	96 303				
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0					
13	Прочие активы	1 153 542	58 922	1 094 620			
14	Всего активов	5 212 940	1 746 409	1 115 631	0	1 529 563	821 337
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0					
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 574 820					
16.1	средства кредитных организаций	0					
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 574 820					
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 904 888					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 097					
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0					
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0					
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0					
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 414					
20	Отложенные налоговые обязательства	3 983					
21	Прочие обязательства	87 754					
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0					
23	Всего обязательств	4 671 068	0	0	0	0	0

Информация об основных источниках различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, представлены в Таблице 3.2. Вышеуказанные различия обусловлены порядком классификации требований (обязательств) по группам активов в соответствии с пунктом 2 Инструкции Банка России №199-И, а также расчетом требований к капиталу на покрытие взвешенных с учетом риска активов.

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 391 603	1 746 409	0	1 115 631	1 529 563
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 671 068	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	-279 465	1 746 409	0	1 115 631	1 529 563
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	27 613	0	0	22 613	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	4 414 216	1 746 409	0	1 138 244	1 529 563

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует иерархию, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. В рамках иерархии наибольший приоритет отдается ценовым котировкам активных

рынков (некорректируемым данным) для идентичных активов (данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (данные Уровня 3).

Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки активных рынков (некорректируемые данные) для идентичных активов, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. Исходные данные Уровня 2 включают ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов, ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов рынков, не являющихся активными, исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива.

Корректировки исходных данных Уровня 2 варьируются в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего актива (состояние или местонахождение актива, степень, в которой исходные данные относятся к объектам, сопоставимым с данным активом или обязательством, объем или уровень активности на рынках, на которых наблюдаются исходные данные).

Исходные данные Уровня 3 - ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива (используются для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует).

Основными методами определения справедливой стоимости являются:

– рыночный подход (используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (аналогичными) финансовыми инструментами);

– доходный подход (будущие потоки денежных средств или доходы и расходы преобразуются в единые денежные потоки на текущий момент (дисконтирование), оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих денежных потоков);

– затратный подход (определяется сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности финансового инструмента (текущая стоимость замещения). Данный метод применяется Банком в исключительных случаях, когда применение рыночного и доходного подходов невозможно.

Источники раскрытия рыночных котировок и признаваемые для учета котировки при определении справедливой стоимости (в порядке приоритетности):

– Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»;

– Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;

– Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская Бирж» (ПАО «СПБ»);

– Ценовой центр НРД. Автоматизированная система расчёта справедливой стоимости финансовых инструментов по методике НРД;

– Информационное агентство финансовой информации для профессиональных участников финансовых рынков Bloomberg L.P.

Оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита в рамках оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала и методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных ВНД (методиками, правилами, порядками и т.д.).

В зависимости от уровня Иерархии справедливой стоимости Банком применяются различные виды корректировок справедливой стоимости:

– общие корректировки справедливой стоимости применяются ко всем финансовым инструментам: корректировка на рыночный риск (связана с расходами по закрытию позиции); корректировка на кредитный риск контрагента (применяется для учета кредитного качества контрагентов по ПФИ);

– частные корректировки, которые используются в конкретных сделках (типах сделок): корректировка на модельный риск (для инструментов, стоимость которых рассчитывается с использованием в модели оценки ненаблюдаемых исходных данных) и дополнительная корректировка (если результаты мониторинга полученной справедливой стоимости с помощью рыночных индикаторов неудовлетворительны или выявлены признаки обесценения по ценным бумагам, классифицированным при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

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 01.01.2020 представлена ниже.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	37 126	0	3 985 121	1 725 067
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	43 252	43 252
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	43 252	43 252
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	-	1 681 815	1 681 815
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	254 908	254 908
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	254 908	254 908
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	-	1 426 907	1 426 907
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	-	1 308 933	1 308 933
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	117 974	117 974
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 030	-	949 587	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 419	-	93 495	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	0	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	34 301	-
8	Основные средства	-	-	29 783	-
9	Прочие активы	24 677	-	1 152 889	-

В Учетной политике Банка отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним. Учет всех активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России №579-П.

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

Модель финансирования (привлечения средств) не предусматривает использование обремененных активов, кроме привлечения средств от центрального контрагента - НКО НКЦ (АО) через ПАО «Московская биржа» по сделкам РЕПО под залог ценных бумаг на рыночных условиях. Также Банком во II квартале 2019 заключен Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам. По состоянию на 01.01.2020 сделки, заключенные в рамках указанного договора, отсутствуют.

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

– анализ изменений в нормах законодательства, политической и деловой активности

Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка;

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

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

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами по состоянию на 01.01.2020
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	1 337
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	525	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	525	16 723
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	368 022
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	368 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	518 601	190 350
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	318 351	157 761
4.3	физических лиц - нерезидентов	200 250	32 589

Сокращение объема средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, и объема долговых и долевыми ценных бумаг эмитентов-нерезидентов связано с выполнением Банком требований законодательства.

Рост средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, вызван спецификой деятельности указанных компаний, связанной с аккумулированием денежных средств с последующим осуществлением переводов/расчетов по поручению их клиентов. Банк в рамках контрольных процедур на постоянной основе осуществляет мониторинг деятельности юридических лиц, находящихся на обслуживании, в рамках правил внутреннего контроля.

Ниже в Таблице 3.5 представлена информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости
финансовых инструментов

тыс. руб.

Но- мер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процент- ная ставка	Курсы иностран- ной валюты	Креди- тный риск	Товар- ный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0

3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	0	0	0	0	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

В соответствии с порядком заполнения в Таблице 3.5 отражаются сведения в отношении вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П. По состоянию на 01.01.2020 у Банка отсутствовали вложения вышеуказанные ценные бумаги, товары и ПФИ.

Раздел III.1. ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

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

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Система управления кредитным риском включает:

- централизованный процесс оценки риска, предусматривающий детальный анализ, подходы по минимизации риска, анализ кредитной истории и обслуживания долга, оценку обеспечения, условия кредитования в соответствии с уровнем риска заемщика и структуры кредитной сделки;
- контроль со стороны Службы управления рисками, оценивающей уровень риска по всем операциям кредитования до их одобрения Правлением или Наблюдательным советом Банка, Кредитным комитетом Банка;
- контроль со стороны специалиста Кредитного отдела, проверяющего одобренные условия, включая соблюдение предусмотренных законодательных и прочих требований;
- кредитные лимиты для операций, проводимых Казначейством на финансовом рынке, и контролируемые СУР;
- контроль концентрации кредитного риска в разрезе географических зон, секторов экономики, групп контрагентов и пр.

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки;
- методологию оценки ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

Функции по управлению кредитным риском осуществляют органы управления и подразделения, указанные в Разделе II настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Формирование отчетности о кредитном риске, а также порядок информирования Наблюдательного совета, Правления и подразделений Банка о размере принятого кредитного риска осуществляется в рамках составления сводной отчетности по ВПОДК (изложено в Разделе II настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом).

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход.

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

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2020, представлена в Таблице 4.1.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

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	41 933	199	41 734
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	1 758 677	432	1 758 245
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	5 000	-	5 000
4	Итого	не применимо	0	не применимо	1 805 610	631	1 804 979

В Таблице 4.1.1 представлена информация по состоянию на 01.01.2020 о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0

2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	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

По состоянию на 01.01.2020 ссудная задолженность и вложения долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней, в активах Банка отсутствуют.

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

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

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком

изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при этом заемщик получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме. Банк принимает решения о реструктуризации ссуд в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде.

Согласно нижеприведенной таблице Банк имеет минимальный уровень доли реструктурированных и просроченных ссуд по состоянию на 01.01.2020.

Наименование показателя	Объем, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов
Общий объем активов (в соответствии с публикуемой формой баланса), итого	5 212 940	100%
Просроченная задолженность	9.7	0.00%
Реструктурированная задолженность	19.6	0.0004%

Срок просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2020 составляет менее 90 календарных дней.

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям).

Распределение активов Банка в разрезе направлений деятельности	01.01.2020	тыс. руб.	
		Доля в ссудной задолженности	Доля в активах, всего
Средства, размещенные в Банке России	222 100	84.2%	4.3%
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	5 419	2.1%	0.1%
- <i>Резерв на возможные потери</i>	0		
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, за вычетом резерва	0	0%	0%
- <i>Резерв на возможные потери</i>	0		
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	0	0%	0%
- <i>Резерв на возможные потери</i>	0		
Ссуды физическим лицам, за вычетом резерва	36 315	13.8%	0.7%
- <i>Резерв на возможные потери</i>	199		
Итого чистая ссудная задолженность	263 834	100.0%	5.1%
Активы, всего	5 212 940	x	100.0%

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности (84,2%) занимают требования к Банку России по возврату ранее размещенных Банком депозитов. Удельный вес требований к физическим лицам составляет 13,8%. Срок исполнения сделки по размещению депозита – до 30 дней.

Потребительские ссуды выдавались клиентам - резидентам Российской Федерации, проживающим в Москве, Московской, Сахалинской, Тульской, Тюменской, Архангельской, Брянской, Воронежской, Калининградской, Калужской, Омской, Тамбовской, Саратовской, Волгоградской, Астраханской, Ростовской, Ярославской областях, Красноярском крае, Краснодарском крае, Чувашской Республике, Республике Саха (Якутия), Республике Башкортостан, Республике Татарстан а также клиенту – нерезиденту РФ, проживающему в Республике Казахстан. Максимальные сроки до полного гашения – июль 2044 года.

Основная доля ссудной задолженности (93%) приходится на требования к юридическим и физическим лицам из Московского региона.

Виды экономической деятельности заемщиков ограничены кредитными организациями - резидентами и физическими лицами.

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам процессинга пластиковых карт, имеющими бессрочный характер.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлена ниже.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2020
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:		
Сумма требования	608 957	2 664 217

тыс. руб.

1 категория качества	604 036	2 662 370
2 категория качества	1 418	1 847
3 категория качества	3 503	0
Просроченная задолженность	0	0
Резерв на возможные потери		
расчетный	1 129	92
расчетный с учетом обеспечения	945	0
фактически сформированный, итого	1 129	92
2 категория качества	184	92
3 категория качества	945	0
1.1 корреспондентские счета		
Сумма требования	214 141	1 303 027
1 категория качества	212 723	1 301 180
2 категория качества	1 418	1 847
Просроченная задолженность	0	0
Резерв на возможные потери		
расчетный	184	92
расчетный с учетом обеспечения	x	x
фактически сформированный, итого	184	92
2 категория качества	184	92
1.4 вложения в ценные бумаги		
Сумма требования	0	238 986
1 категория качества	0	238 986
Просроченная задолженность	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		
Сумма требования	336 998	0
1 категория качества	336 998	0
Просроченная задолженность	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
1.7 прочие активы (требования)		
Сумма требования	57 668	1 122 204
1 категория качества	54 165	1 122 204
3 категория качества	3 503	0
Просроченная задолженность	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
расчетный	945	0
расчетный с учетом обеспечения	945	0
фактически сформированный, итого	945	0
3 категория качества	945	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям		
Сумма требования	150	0
1 категория качества	150	0
Просроченная задолженность	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:		
Сумма требования	33 906	852 412
1 категория качества	16 230	776 887
2 категория качества	681	43 628
3 категория качества	16 910	31 785
5 категория качества	85	112
Просроченная задолженность	83	72
до 30 дней	80	0
от 31 до 90 дней	0	0
до 91 до 180 дней	3	0
свыше 180 дней	0	72
Резерв на возможные потери		
расчетный	4 226	16 493
расчетный с учетом обеспечения	4 226	16 493
фактически сформированный, итого	4 226	16 493
2 категория качества	70	488
3 категория качества	4 071	15 893
5 категория качества	85	112
2.4 вложения в ценные бумаги		
Сумма требования	0	819 631
1 категория качества	0	776 285
2 категория качества	0	43 346
Просроченная задолженность	0	0
Резерв на возможные потери		
расчетный	0	432
расчетный с учетом обеспечения	0	432
фактически сформированный, итого	0	432
2 категория качества	0	432
2.6 прочие активы (требования)		

Сумма требования	33 906	32 781
1 категория качества	16 230	602
2 категория качества	681	282
3 категория качества	16 910	31 785
4 категория качества	0	0
5 категория качества	85	112
Просроченная задолженность		
до 30 дней	80	0
от 31 до 90 дней	0	0
до 91 до 180 дней	3	0
свыше 180 дней	0	72
Резерв на возможные потери		
расчетный	4 226	16 061
расчетный с учетом обеспечения	4 226	16 061
фактически сформированный итого	4 226	16 061
2 категория качества	70	56
3 категория качества	4 071	15 893
4 категория качества	0	0
5 категория качества	85	112
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:		
Сумма требования	34 368	36 806
1 категория качества	28 515	23 041
2 категория качества	5 663	13 745
3 категория качества	120	0
5 категория качества	70	20
Просроченная задолженность		
до 30 дней	0	293
Резерв на возможные потери		
расчетный	151	235
расчетный с учетом обеспечения	126	202
фактически сформированный итого	126	202
2 категория качества	56	182
5 категория качества	70	20
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		
Сумма требования	120	0
1 категория качества	0	0
3 категория качества	120	0
Просроченная задолженность	0	0
Резерв на возможные потери		
расчетный	25	0
3.2 ипотечные ссуды		
Сумма требования	0	7 931
1 категория качества	0	1 943
2 категория качества	0	5 988
Просроченная задолженность	0	0
Резерв на возможные потери		
расчетный	0	60
расчетный с учетом обеспечения	0	27
фактически сформированный итого	0	27
2 категория качества	0	27
3.4 иные потребительские ссуды		
Сумма требования	33 880	28 583
1 категория качества	28 185	20 904
2 категория качества	5 625	7 659
5 категория качества	70	20
Просроченная задолженность	0	287
до 30 дней	0	287
Резерв на возможные потери		
расчетный	126	173
расчетный с учетом обеспечения	126	173
фактически сформированный итого	126	173
2 категория качества	56	153
5 категория качества	70	20
3.5 прочие активы (требования)		
Сумма требования	0	0
5 категория качества	0	0
Просроченная задолженность	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам		
Сумма требования	368	292
1 категория качества	330	194
2 категория качества	38	98
Просроченная задолженность	0	6
Резерв на возможные потери	0	2
фактически сформированный итого	0	2

2 категория качества	0	2
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:		
Сумма требования	677 231	3 553 435
1 категория качества	648 781	3 462 298
2 категория качества	7 762	59 220
3 категория качества	20 533	31 785
5 категория качества	155	132
Просроченная задолженность	83	365
до 30 дней	80	293
до 91 до 180 дней	3	0
свыше 180 дней	0	72
Резерв на возможные потери		
расчетный	5 506	16 820
расчетный с учетом обеспечения	5 297	16 695
фактически сформированный итого	5 481	16 787
2 категория качества	310	762
3 категория качества	5 016	15 893
5 категория качества	155	132
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:		
Сумма требования	387 175	41 933
1 категория качества	373 157	28 266
2 категория качества	6 016	13 647
3 категория качества	7 932	0
5 категория качества	70	20
Просроченная задолженность	0	287
до 30 дней	0	287
Резерв на возможные потери		
расчетный	2 132	233
расчетный с учетом обеспечения	2 107	200
фактически сформированный итого	2 107	200
2 категория качества	68	180
3 категория качества	1 969	0
5 категория качества	70	20

Основными методами регулирования и минимизации кредитного риска являются:

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

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

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспечен ных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	41 734	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 753 090	5 155	5 155	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 794 824	5 155	5 155	-	-	-	-
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 №199-И.

Банк при классификации кредитных требований и обязательств по группам активов применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции Банка России №199-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	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	795 560	0	795 560	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)	2 694 652	0	2 694 652	0	1 294 579	48.04
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	23 984	0	23 984	0	3 657	15.25
6	Юридические лица	188 029	0	188 029	0	183 905	97.81
7	Розничные заемщики (контрагенты)	38 998	5 000	38 998	0	60 174	154.30

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	3 741 223	5 000	3 741 223	0	1 542 315	41.22

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

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	795 560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795 560
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	534 818	-	-	-	-	1 045 574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 934	1 107 326	-	2 694 652
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 984	-	23 984
6	Юридические лица	-	5 155	-	-	-	-	182 874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188 029
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	-	-	-	-	-	13 094	1 123	2 480	106	9 698	4 196	-	-	6 017	-	-	2 284	-	38 998
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	795 560	539 973	0	0	0	0	1 241 542	1 123	2 480	106	9 698	4 196	0	0	6 017	0	6 934	1 133 594	0	3 741 223

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

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

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях Банка:

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

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Но-мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци-альный кредитный риск	Эффектив-ная ожидаемая положитель-ная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 371	1 441	X	1.4	2 813	3 657
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	3 657

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) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо

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

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	1 114 260		1 114 260
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	23 984		23 984
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	0
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	0
9	Итого	-	-	-	-	-	-	1 138 244		1 138 244

За второе полугодие 2019 года произошло снижение величины, подверженной кредитному риску контрагента, на 1 955,7 млн. руб., что, в основном, связано с сокращением операций с НКО НКЦ (АО), выполняющей функции центрального контрагента.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предостав-ленное
		обособленное	не обособ-ленное	обособленное	не обособ-ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

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	142 041
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 094 620	54 731
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

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	12 706	635
9	Гарантийный фонд	6 934	86 675
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 01.01.2020 кредитный риск контрагента присутствует в операциях Банка с НКО НКЦ (АО), в части осуществления расчетов покупки – продажи иностранной валюты, а также в части размещения средств индивидуального клирингового обеспечения в рамках исполнения обязательств по операциям.

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

По состоянию на 01.01.2020 в Банке рыночный риск рассчитывается в отношении портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (информация о структуре портфелей представлена в п. 4.2 и п. 4.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк» за 2019 год соответственно).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк» за 2019 год размещена на официальном сайте Банка: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена в ВНД Банка, в частности, в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов, разработанной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Структурным подразделением Банка, в основном, принимающим рыночный риск, является Казначейство.

Принципы управления рыночными рисками содержат следующие компоненты:

- определение источников рыночного риска и их идентификация;
- оценка (измерение) величины рыночного риска;
- стратегия ограничения риска потерь (система лимитов);
- система контроля рыночного риска;
- последующая проверка адекватности и целостности политики, предположений, практики управления рыночными рисками и процедур;

– определение участников процесса управления и контроля за рыночным риском и их функций;

– проведение самооценки рыночного риска.

В отчетном периоде рыночный риск ограничен следующими лимитами:

– строгий в абсолютной величине (тыс. руб.) на общий объем требований – совокупный лимит на вложения в инструменты;

– строгий в абсолютной величине (тыс. руб.) на требования к субъектам Российской Федерации и к Министерству финансов Российской Федерации и отдельно на эмитентов с учетом их диверсификации по видам деятельности;

– сигнальное значение 95% от установленных лимитов на каждого эмитента в абсолютной величине (тыс. руб.);

– stop-loss 5% от средневзвешенной позиции по каждому инструменту;

– индикативные лимиты по индикаторам рыночного риска (покрытие рыночного риска регуляторным капиталом в относительной величине (в процентах));

– лимит на внутрисуточные операции в иностранной валюте, ограниченный сигнальным значением – суммой открытия позиции по каждой из валют в размере 90% (т.е. 9% из возможных 10%) от лимита открытой валютной позиции, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России №178-И. Открытие валютных позиций по каждой из валют сверх 90% от лимита ОВП подлежат письменному согласованию с Начальником Казначейства и Финансовым директором / Председателем Правления Банка.

Мониторинг величины рыночного риска включает в себя:

– оценку допустимости размера рыночного риска, т.е. его соответствия установленным лимитам, контроль чувствительности позиций к рыночным колебаниям и доведения результатов оценки до Правления Банка;

– контроль величины суммы, находящейся под риском, а также суммы реализованной переоценки;

– систему формирования отчетности об уровне рыночного риска в разрезе источников возникновения.

Мониторинг фундаментальных факторов, влияющих на конъюнктуру финансовых рынков и/или способность выступать в качестве опережающих индикаторов их состояния, предполагает:

– выявление и отбор факторов (экономических переменных), имеющих необходимую тесноту корреляции с интересующими Банк характеристиками товарных и финансовых рынков;

– контроль изменения значений фундаментальных факторов;

– оценку текущего или потенциального влияния на рыночную конъюнктуру и позиции финансовых инструментов Банка;

– формирование управленческой риск-отчетности о финансовых результатах операций Банка на финансовых рынках и эффективности управления позицией.

С точки зрения субъектов и момента проведения контрольных процедур в Банке действуют:

– Предварительный и текущий контроль – осуществляется владельцем риска на этапе совершения операции, а также на этапе инициирования проведения сделки.

– Оперативно-последующий контроль – осуществляется СУР в рамках последующего контроля с установленной периодичностью. Частота контроля определяется в соответствии с решениями Правления Банка.

– Последующий контроль – осуществляется СВА в рамках организации плановых проверок.

– Общий контроль – организован Правлением Банка (Отчеты о состоянии рыночного риска) и принятия дисциплинарных или иных воздействий, направленных на устранение нарушений и предупреждающих действий.

На 01.01.2020 портфель ценных бумаг Банка представлен высоколиквидными облигациями, главным образом, входящими в Ломбардный список Банка России, а также ликвидными акциями.

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

Главное влияние на величину рыночного риска (100% в структуре риска) оказывает процентный риск. Валютный риск в силу соотношения величины открытой валютной позиции к капиталу Банка в размере менее 2% принимается в расчет рыночного риска в размере 0. Фондовый риск и товарный риск, гамма- и вега- по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют.

Валютный риск регламентируется установленными Инструкцией Банка России №178-И ежедневными лимитами на суммы ОВП (20% от собственных средств (капитала)), лимитами ОВП в долларах США, евро, драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях (10% от собственных средств (капитала)), а также дополнительными лимитами Банка. Оперативное управление ОВП в течение операционного дня осуществляет Казначейство Банка. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам и контроль за их соблюдением со стороны ответственных подразделений на ежедневной основе.

Функции по управлению рыночным риском осуществляют органы управления и подразделения, указанные в Разделе II настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Формирование отчетности о рыночном риске, а также порядок информирования Наблюдательного совета и Правления и подразделений Банка о размере принятого рыночного риска осуществляется в рамках составления сводной отчетности по ВПОДК (изложено в Разделе 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)	1 154 710
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 154 710

По состоянию на 01.01.2020 величина рыночного риска составила 1 154 710 тыс. руб., сократившись за второе полугодие 2019 года с 1 347 311 тыс. руб. За указанный период величина процентного риска сократилась с 1 226 883 тыс. руб. до 1 154 710 тыс. руб. в связи с сокращением портфеля ценных бумаг (облигаций). В связи с продажей Банком ранее приобретенных акций величина фондового риска сократилась с 120 428 тыс. руб. до 0.

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.

Управление операционным риском нацелено на максимально возможное его предотвращение и вследствие этого основано как на применении качественных и количественных методов анализа, так и на создании адекватной системы внутреннего контроля.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- определение источников операционных рисков, их классификация;

- сбор статистической информации по фактам возникновения всевозможных сбоев;
- получение оперативных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- создание методов ранжирования случаев сбоев по вероятности возникновения и объемам получаемых потерь;
- создание методов прогнозирования потерь;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В рамках мониторинга операционного риска СУР использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

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

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, СУР, СВА, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за уровнем операционного риска,
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	40 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	268 363
- чистые процентные доходы	19 398
- чистые непроцентные доходы	248 965
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2020 составляет 40 254 тыс. руб.

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

Основными методами, применяемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его повышение.

Функции по управлению операционным риском осуществляют органы управления и подразделения, указанные в Разделе II настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Формирование отчетности об операционном риске, а также порядок информирования Наблюдательного совета и Правления Банка о размере принятого операционного риска осуществляется в рамках составления сводной отчетности по ВПОДК (изложено в Разделе II настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом).

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.

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- прогнозирование возникновения факторов процентного риска;
- выявление процентного риска;
- оценка процентного риска;
- мониторинг выявленного процентного риска;
- контроль и/или минимизация процентного риска.

В Банке используются следующие средства управления и минимизации процентного риска:

- определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- разделение полномочий и принятия решений;
- организация системы сбора и анализа информации о показателях, характеризующих уровень процентного риска;
 - постоянный мониторинг уровня процентного риска;
 - действенный контроль факторов (причин) процентного риска, адекватный характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе своевременное выявление новых факторов;
 - своевременное принятие мер в целях минимизации уровня процентного риска.

Основными методами управления риском процентной ставки являются:

- Мониторинг. Включает в себя проведение следующих мероприятий:
 - анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
 - регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки.
- Лимитирование. В целях минимизации риска процентной ставки в Банке:
 - устанавливается общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
 - устанавливаются лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов (например, по ценным бумагам);
 - проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
 - устанавливаются процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной совокупной предельной величиной;
 - при необходимости могут приниматься иные меры по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).
- Хеджирование. К основным способам хеджирования риска процентной ставки относятся:
 - согласование активов и обязательств по срокам;
 - использование Банком инструментов хеджирования, позволяющим снизить влияние риска процентной ставки.

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».

Основными методами контроля процентного риска, используемыми Банком при осуществлении своей деятельности, являются:

- контроль полноты факторов процентного риска;
- контроль процентных ставок по размещению и привлечению Банком ресурсов, их корреляция с рыночными ставками;
- контроль объема совершаемых Банком операций, чувствительных и нечувствительных к

процентному риску;

– контроль актуальности, полноты и достоверности данных о процентном риске;

– контроль своевременности представления установленных отчетов, их полноты и достоверности;

– контроль соблюдения установленных Банком лимитов.

По состоянию на 01.01.2020 финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок, в Банке ограничены краткосрочными требованиями и встречными обязательствами по сделкам РЕПО с ценными бумагами на биржевом рынке с НКО НКЦ (АО) на рыночных условиях.

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

– средства в кредитных организациях;

– вложения в долговые ценные бумаги;

– ссудная и приравненная к ней задолженность;

– средства кредитных организаций и Банка России;

– средства клиентов.

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

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

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2020 представлены ниже в таблице.

тыс. руб.

АКТИВЫ	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	646 148	1 247 944	2 015 283	2 020 799
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	193 405	218 607	309 328	1 714 711
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	3.34	5.71	6.52	1.18
Возможное изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б. п.	17 355.12	19 219.82	16 915.46	-13 998.67
Возможное изменение чистого процентного дохода за год:	39 492			

Функции по управлению процентным риском осуществляют органы управления и подразделения, указанные в Разделе II настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Формирование отчетности о процентном риске, а также порядок информирования Наблюдательного совета, Правления и подразделений Банка о размере принятого процентного риска осуществляется в рамках составления сводной отчетности по ВПОДК (изложено в Разделе II настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом).

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.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Наблюдательный совет: утверждение основных принципов управления риском ликвидности; утверждение внутренних документов по управлению риском ликвидности; оценка и контроль эффективности управления риском ликвидности; утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Правление Банка: общее управление ликвидностью; утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; реструктуризация активов и обязательств по срокам; определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности; разработка и предоставление на утверждение Наблюдательному совету Банка перечня мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения; определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;

Председатель Правления: приостановление лимитов, установленных в рамках управления риском ликвидности.

Финансовый комитет Банка: формирование предложений по реализации единой политики по размещению и привлечению денежных средств, реализации целей, поставленных в действующей Стратегии развития и Бизнес-плане Банка относительно активов и ресурсной базы Банка; составление рекомендаций по размеру лимитов по основным видам активов и пассивов, категориям эмитентов, портфелям и операциям Банка; формирование предложений в части утвержденной Наблюдательным советом процентной политики и управления процентным риском.

Служба внутреннего аудита: проверка эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности; контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам вышеуказанных проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков.

Служба внутреннего контроля: выявление областей повышенного регуляторного риска в процессах управления риском ликвидности.

Операционно-кассовое управление: установление лимитов кассовой наличности и контроль их соблюдения; ежедневное предоставление сведений в Казначейство, необходимых для оперативного управления ликвидностью.

Казначейство: осуществление управления и контроля над состоянием ликвидности Банка (мгновенной, текущей и долгосрочной); координация действий подразделений Банка с целью соблюдения норматива текущей ликвидности; определение потребности Банка в ликвидных средствах; согласование проведения мероприятий по поддержанию необходимого уровня текущей и долгосрочной ликвидности; осуществление управления ликвидностью во время кризиса платежей; регулярное доведение до сведения органов управления Банка информации о состоянии ликвидности Банка; в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительное информирование Наблюдательного совета, и Правления Банка; разработка мероприятий по восстановлению ликвидности.

Финансово-экономическое управление: расчет нормативов ликвидности, установленных Банком России (на основании данных бухгалтерского учета после закрытия операционного дня); методологическая поддержка при моделировании влияния различных сценариев и прогнозов состояния ликвидности Банка на нормативы Банка России.

Служба управления рисками: инициация установления и распределения лимитов между видами активных операций Банка; контроль за соблюдением установленных лимитов; контроль соблюдения установленных нормативов ликвидности и их мониторинг на основании данных предоставляемых Финансово – экономическим управлением Банка; инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности; контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование); регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности по риску ликвидности.

Факторы возникновения риска ликвидности подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, например:

– политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

– к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка и включают:

– чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;

– значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;

– потеря репутации Банка и т.п.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, абсолютное значение избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- сценарный анализ.

Методы снижения риска ликвидности:

- Структурирование сделок по привлечению средств. Снижение риска угрозы досрочного предъявления обязательств осуществляется, по возможности, превентивно - на стадии подписания кредитной документации.

- Диверсификация обязательств. Данный метод позволяет снизить зависимость Банка, возникающую при фондировании активов одним видом обязательств.

В целях недопущения снижения ликвидности Банка до критического уровня предусмотрены следующие мероприятия:

- ежемесячный мониторинг структуры баланса Банка с целью минимизации в том числе рисков ликвидности;
- проведение регулярных обсуждений позиции Банка, состояния требований и обязательств, планирование ближайших операций;
- ограничение платежей клиентов по времени в течение дня;
- формирование портфеля ценных бумаг с высокой ликвидностью и возможностью заключения сделок РЕПО;
- установление на Банк непокрытых лимитов по работе на рынке межбанковского кредитования со стороны банков-контрагентов;
- увеличение круга банков-контрагентов для возможности проведения разнообразных операций;
- проведение стресс-тестирования ликвидной позиции Банка, составление плана обеспечения /восстановления нормального финансового состояния, ликвидности, достаточности собственных средств (капитала);
- внедрение механизма запроса и получения финансирования от участников Банка.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Информация о величине риска ликвидности приведена в п. 8.5 раздела 8 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФИН Банк» за 2019 год, а также в составе отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Формирование отчетности о риске потери ликвидности, а также порядок информирования Наблюдательного совета, Правления и подразделений Банка о размере принятого риска ликвидности осуществляется в рамках составления сводной отчетности по ВПОДК (изложено в Разделе II настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом).

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам приведены ниже:

тыс. руб.

АКТИВЫ	до 1 месяца	от 1 месяца до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
ИТОГО АКТИВОВ	646 148	601 796	767 339	5 516	9 949	40 326
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	646 148	1 247 944	2 015 283	2 020 799	2 030 748	2 071 074
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	193 405	25 201	90 721	1 405 383	6 249	6 242
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	193 405	218 607	309 328	1 714 711	1 720 959	1 727 201
ГЭП	452 742	576 595	676 618	-1 399 867	3 700	34 084
Кумулятивный ГЭП	452 742	1 029 337	1 705 955	306 088	309 788	343 873
Коэффициент разрыва	3.34	5.71	6.52	1.18	1.18	1.20

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 01.01.2020 имеет статус кредитной организации с базовой лицензией, у которых отсутствует обязанность по расчету финансового рычага в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

В Банке утверждены следующие ВНД, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников:

- Политика в области оплаты труда;
- Кодекс корпоративной этики;
- Положение о противодействии коррупции и порядке управления областями потенциального конфликта интересов;

- Правила внутреннего трудового распорядка.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

- размер фонда оплаты труда Банка;
- размер фиксированной и нефиксированной оплаты труда.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатами деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- установление единых правил формирования оплаты труда работников;
- вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка (организации непрерывного инновационного процесса и успешного продвижения продуктов на целевых рыночных сегментах).

В Банке установлены следующие формы оплаты труда и виды выплат вознаграждения:

Фиксированная часть оплаты труда, включая:

- должностной оклад;
- оплата труда в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате;
- доплаты:
 - за сверхурочные работы;
 - за работу в выходные и праздничные дни;
 - за выполнение обязанностей временно отсутствующего работника;
 - компенсация расходов на жилье работникам.

• материальную помощь, которая может выплачиваться на основании личного заявления работника с одобрения Наблюдательного совета.

Нефиксированная часть оплаты труда:

- премии за результаты деятельности;
- иные компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и работников. Показатели, используемые для оценки рисков и

результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе выработки показателей принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника, в то же время показатели неразрывно связаны со стратегией развития Банка. При определении размеров нефиксированной части оплаты труда, начисляемых отдельным работникам, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Наблюдательный совет утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, рассматривает вопросы совершенствования системы оплаты труда утверждает фонд оплаты труда на финансовый год.

Комитет по вознаграждениям в течении 2019 года в Банке не формировался.

За 2019 г. страховые взносы с фонда оплаты труда начислялись по процентной ставке 26,6%.

Долгосрочные вознаграждения в Банке отсутствовали.

Наблюдательный совет рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе в период 2019 года Наблюдательным советом:

– утверждались и пересматривались документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

– утвержден размер фонда оплаты труда на календарный год исходя из роста штатной численности персонала, соответствующего характеру и масштабам совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков;

– на ежеквартальной основе назначенным членом Наблюдательного совета осуществлялся мониторинг и контроль системы оплаты труда в рамках рассмотрения отчетов единоличного исполнительного органа о деятельности Банка в целом.

Банк не производит выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета, не являющимся сотрудниками Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2019 года составила 258 человек.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены исполнительного органа) за 2019 г. составила 4 человека.

Численность персонала Банка, осуществляющего функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) за 2019 г. составила 34 человека (за 2018 г. – 30 человек).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка.

В состав переменного вознаграждения вошла нефиксированная часть, размер которой на ежемесячной основе утверждается Правлением Банка. За отчетные периоды нефиксированная часть была выплачена в полном объеме.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1		Количество работников	4	34
2	Фиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	20 968	42 051
3		денежные средства, всего, из них:	20 968	42 051

4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	1	34
10		Всего вознаграждений, из них:	229	7 627
11		денежные средства, всего, из них:	229	7 627
12		отсроченные (рассроченные)	-	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
17	Итого вознаграждений		21 197	49 678

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	20 968	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	34	42 051	0	0	0	0	0

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1.	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2.	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0

1.3.	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4.	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1.	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2.	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3.	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4.	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

Председатель Правления
ООО «ФФИН Банк»

Г.Г. Салыч

Главный бухгалтер
ООО «ФФИН Банк»

Т.В. Дерюгина

Всего прошито и пронумеровано

Сорок шесть (46) листа (ов)

Председатель Правления

Салыч Г.Г.

«30» / 104 / 2020 год

