

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

## 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 .....	12
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).....	18
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	18
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	25
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	28
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	28
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА .....	30
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ .....	32
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ .....	33
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)....	36
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ) .....	36
СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....	36

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее раскрытие информации о принимаемых Обществом с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о процедурах управления рисками и капиталом) подготовлено в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

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

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

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

– составляемую на ежеквартальной основе:

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

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

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

– составляемую на полугодовой основе:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Сокращенное фирменное наименование – ООО «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 (далее ОВП) методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

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

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

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

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

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка согласно отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2019 составили 432 124 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.

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 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	178 627	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	178 627	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	178 627
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 678 577	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	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	35 766	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 888	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	11 888	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	11 888
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 090	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20	88	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 042 620	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 «ФФИН 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 01.01.2019 значения нормативов достаточности капитала приняли следующие значения:

Наименование	Обозначение	Минимальное значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.01.2019, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	min 8%	20,2
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	min 6%	20,2

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 01.01.2019 составляет 100,0% (на 01.10.2018 соотношение так же составляло 100%).

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и для которых установлена величина антициклической надбавки, Банком не раскрывается ввиду отсутствия в отчетном периоде требований к контрагентам, являющимися резидентами стран с установленной Банком России антициклической надбавкой.

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

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

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

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

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

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

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

### **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 следующие приемы:

- 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 2018 году к составу значимых Банком были отнесены следующие виды рисков:

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

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

- риск концентрации;
- процентный риск;
- 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.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, организационной структурой и внутренними положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка. Функционирование системы управления рисками и капиталом обеспечивают:

**Наблюдательный совет** – утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляет контроль за его реализацией; утверждает склонность к риску и целевые уровни риска; утверждает внутренние документы по управлению рисками, а также порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков и осуществляет контроль за их исполнением; рассматривает и утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования и принимает в случае необходимости решения по результатам; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка; осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов системы управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом.

**Правление Банка** – обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии 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, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности.

**Председатель Правления Банка** – обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Наблюдательным советом; 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.

**Кредитный комитет Банка** – осуществляет прямое директивное управление кредитным риском; утверждает максимальный размер риска на заемщиков; принимает участие в разработке и реализации Кредитной политики Банка.

**Финансовый комитет Банка** – формирует предложения и рекомендации в части реализации единой политики по размещению и привлечению денежных средств, а также целей, поставленных в действующей Стратегии развития и Бизнес-плане Банка относительно активов и ресурсной базы Банка; формирует предложения в части лимитов по основным видам активов и пассивов, категориям эмитентов, портфелям и операциям Банка; реализует утвержденную Наблюдательным советом процентную политику и управление процентным риском.

**Служба управления рисками** – организует процесс идентификации и оценки рисков; формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска; осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доводит ее результаты до сведения исполнительных органов и Наблюдательного совета Банка; консолидирует информацию о рисках; формирует отчетность в рамках ВПОДК; осуществляет мониторинг уровня принятого риска и тестирование систем оценки рисков.

**Служба внутреннего контроля** – осуществляет управление комплаенс-риском (регуляторным риском); проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

**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, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала; информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

**Управление финансового мониторинга** – осуществляет выявление и управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

**Казначейство** – обеспечивает управление активами, пассивами Банка; осуществляет управление совокупной рублевой и валютной ликвидностью Банка.

В Банке формируется отчетность по ВПОДК, представляемая с установленной во внутренних нормативных документах периодичностью Наблюдательному совету, Правлению Банка, включающая 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.

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2018	данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	<b>169 523</b>	<b>657 518</b>	<b>13 562</b>
2	при применении стандартизированного подхода	169 523	657 518	13 562
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	<b>88 717</b>	<b>91 205</b>	<b>7 097</b>
5	при применении стандартизированного подхода	88 717	91 205	7 097
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	<b>1 675 113</b>	<b>1 523 565</b>	<b>134 009</b>
17	при применении стандартизированного подхода	1 675 113	1 523 565	134 009
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	<b>207 825</b>	<b>207 825</b>	<b>16 626</b>
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	207 825	207 825	16 626
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 141 178	2 480 113	171 294

Существенное сокращение (487 995 тыс. руб.) величины кредитного риска в отчетном периоде обусловлено, в основном, снижением остатков на счетах в валюте в банках-корреспондентах. При этом отмечается рост величины рыночного риска (на 151 548 тыс. руб.).

**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 №180-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 01.01.2019 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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:					не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
			подверженные кредитному риску контрагента	подверженные кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	9	
1	2	3	5	6	7	8	9	
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	145 240					145 240	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	139 549					139 549	
2.1	Обязательные резервы	24 469					24 469	
3	Средства в кредитных организациях	241 605	213 957	27 648				
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 553 479		2 907			1 550 572	
5	Чистая судная задолженность	488 868	48 070	336 998				
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	312 147	70 478				241 669	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0						
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0						
8	Требования по текущему налогу на прибыль	13 243	13 243					
9	Отложенный налоговый актив	2 090	2 090					
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 766	35 766					
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0						
12	Прочие активы	85 468	80 716	4 752				
13	Всего активов	3 017 455	464 320	372 305		1 792 241	388 589	
<b>Обязательства</b>								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							
15	Средства кредитных организаций	168 499					168 499	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 510 078						
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2 118 966						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 192						
18	Выпущенные долговые обязательства	0						
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 418						
20	Отложенные налоговые обязательства	88						
21	Прочие обязательства	58 148						
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0						
23	Всего обязательств	2 741 423	0	0		0	168 499	

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 №180-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)	2 628 866	464 320	0	372 305	1 792 241
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)	2 572 924	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)	55 942	464 320	0	372 305	1 792 241
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	143 344	0	0	139 690	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	2 768 557	464 320	0	511 995	1 792 242

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 или обязательств (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 или обязательств, 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 или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. Исходные данные Уровня 2 включают ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств, 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 или обязательства (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 или обязательства (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 или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует).

Основными методами определения текущей (справедливой) стоимости являются:

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

– затратный подход (определяется сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности финансового инструмента (текущая стоимость замещения));

– 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).

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

Источник	Ссылка на источник
Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»	<a href="http://www.moex.com/s1194">http://www.moex.com/s1194</a>
Ценовой центр НРД. Автоматизированная система расчёта справедливой стоимости финансовых инструментов по методике НРД	<a href="https://nsddata.ru/ru/products/getvaluation">https://nsddata.ru/ru/products/getvaluation</a>
Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская Бирж» (ПАО «СПБ»)	<a href="http://www.spdex.ru/fondmarket/index.stm">http://www.spdex.ru/fondmarket/index.stm</a>
Казахстанская фондовая биржа	<a href="http://kase.kz/ru/documents/wapr/">http://kase.kz/ru/documents/wapr/</a>
Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (далее - НФА)	<a href="http://www.nfa.ru/?page=ccenter">http://www.nfa.ru/?page=ccenter</a> , <a href="http://www.nfa.ru/?page=fixing">http://www.nfa.ru/?page=fixing</a>
Информационное агентство финансовой информации для профессиональных участников финансовых рынков Bloomberg L.P.	Bloomberg Terminal

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 внутренними документами (методиками, программами, 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 01.01.2019 представлена в Таблице 3.3.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>55 063</b>	<b>0</b>	<b>2 667 558</b>	<b>1 781 270</b>
<b>2</b>	<b>долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	-	-	<b>63 073</b>	<b>63 073</b>
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	63 073	63 073
<b>3</b>	<b>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>55 063</b>	-	<b>1 718 197</b>	<b>1 718 197</b>
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	-	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	-	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	55 063	-	1 718 197	1 718 197
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	55 063	-	1 718 197	1 718 197
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-		0
<b>4</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	-	-	<b>455 259</b>	-
<b>5</b>	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	-	-	<b>246 185</b>	-
<b>6</b>	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	-	-	<b>8 664</b>	-
<b>7</b>	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	-	-	<b>33 019</b>	-
<b>8</b>	<b>Основные средства</b>	-	-	<b>10 050</b>	-
<b>9</b>	<b>Прочие активы</b>	-	-	<b>133 112</b>	-

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

К числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся операции по сделкам с НКО НКЦ (АО) по договорам РЕПО.

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

- анализ изменений в нормах законодательства, политической и деловой активности Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка;
- анализ финансовой отчетности контрагентов – нерезидентов, кредитных рейтингов стран, случаев дефолта, открытости валютного рынка и т.д.

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

27.12.2018 Банком получен статус кредитной организации с базовой лицензией. Банк продолжает осуществление банковских операций и иных сделок в целях исполнения заключенных ранее (до изменения статуса на кредитную организацию с базовой лицензией) кредитных



договоров с юридическими/физическими лицами – нерезидентами до истечения первоначально установленного срока действия указанных договоров с учетом особенностей, изложенных в статье 5.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами по состоянию на 01.01.2019  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 337	3
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	19 460	2 401
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 737	2 401
2.3	физическим лицам-нерезидентам	16 723	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	368 022	552 728
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	368 022	552 728
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	190 350	100 265
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	157 761	95 649
4.3	физических лиц - нерезидентов	32 589	4 616

Существенное изменение объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов за отчетный период связано с частичной продажей ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами - нерезидентами. Также в отчетном периоде Банк начал осуществлять кредитование физических лиц – нерезидентов. Увеличение остатков средств нерезидентов связано, в основном, с ростом остатков на счетах юридических лиц – нерезидентов.

Ниже в Таблице 3.5 представлена информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости  
финансовых инструментов

Но- мер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процент- ная ставка	Курсы иностра- нной 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, характеризующимся 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 01.01.2019 у Банка отсутствовали вышеуказанные вложения.

**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 корпоративных казначейских операций клиентов, отслеживаемые Бэк-офисом 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 Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита с установленной периодичностью.

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

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

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 и Правления 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 внутренних нормативных документов с учетом требований, установленных Банком России. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2019, 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	490 974	2 106	488 868
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	1 820 051	-	1 820 051
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	3 654	-	3 654
4	Итого	не применимо	0	не применимо	2 314 679	2 106	2 312 573

В Таблице 4.1.1 представлена информация по состоянию на 01.01.2019 о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У.

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7

1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. 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

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;
  - перекалывание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
  - структурирование сделки (изменение графика погашения, срока кредитования, изменение формы кредитования) исходя из потребностей и возможностей заемщика;
  - передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
  - регулярный мониторинг финансовой и иной информации заемщиков и контрагентов Банка;
  - совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников Службы управления рисками, апробация новых методик и пр.);
  - в части риска концентрации:
    - распределение рисков (диверсификация по отраслям, срокам, регионам и т.д.);
    - ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, 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.

Таблица 4.3

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	488 868	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 618 293	201 758	168 499	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 107 161	201 758	168 499	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В соответствии с порядком заполнения Таблицы 4.3 в графах 4-9 Банками отражается балансовая стоимость с учетом обеспечения только тех кредитных требований, в отношении которых определены требования к капиталу в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И.

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

Таблица 4.4

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства ) , взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	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	388 589	0	388 589	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)	773 970	0	773 970	0	173 274	22.39

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	144 106	0	144 106	0	15 139	10.51
6	Юридические лица	8 528	0	8 528	0	8 528	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	33 874	3 654	33 874	0	33 874	100.00
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	<b>1 349 067</b>	<b>3 654</b>	<b>1 349 067</b>	<b>0</b>	<b>230 814</b>	<b>17.11</b>

Таблица 4.5

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

Тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	388 589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	388 589
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	168 499	130 784	-	-	-	-	73 539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	401 148	773 970
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144 106	144 106
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	8 528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 528
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	33 874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 874
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	557 088	130 784	0	0	0	0	115 941	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	545 254	1 349 067



## РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

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

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях Банка:

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

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки  
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Но-мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци-альный кредитный риск	Эффектив-ная ожидаемая положитель-ная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной 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)	2 907	8 506	X	1.4	11 413	14 837
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	14 837

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)	168 499	-	-	-	-	-	401 148	-	569 647
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	144 106	-	144 106
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	0
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	0
9	<b>Итого</b>	<b>168 499</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>545 254</b>	<b>0</b>	<b>713 753</b>

За второе полугодие 2018 года произошел рост величины, подверженной кредитному риску контрагента, на 4,5% (31 млн. руб.), что, в основном, связано с наращиванием операций с НКО НКЦ (АО), выполняющей функции центрального контрагента.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

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

4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	201 758
7	Акции	-	-	-	403 516	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>				<b>403 516</b>	<b>201 758</b>

Таблица 5.6

## Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

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

Таблица 5.8

## Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	73 880
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	341 750	68 350
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	337 148	67 430

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	19 702	3 940
9	Гарантийный фонд	7 946	1 589
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 01.01.2019 кредитный риск контрагента присутствует в операциях Банка с НКО НКЦ (АО) в рамках операций обратного РЕПО, в части осуществления расчетов покупки – продажи иностранной валюты, а также в части размещения средств индивидуального клирингового обеспечения в рамках исполнения обязательств по операциям.

## **РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

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

## **РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

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

По состоянию на 01.01.2019 в Банке сформирован торговый портфель, состоящий из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в краткосрочной перспективе (информация о структуре портфелей представлена в п. 4.2 и п. 4.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк» за 2018 год соответственно).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк» за 2018 год размещена на официальном сайте Банка: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена во внутренних нормативных документах Банка, в частности, в Методике определения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13).

Структурным подразделением Банка, 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 внутридневные 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 (или иной созданный отдельный коллегиальный орган, в функции которого будет входить управление рисками (дополнительно к СУР)).

– Последующий контроль – осуществляется СВК 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 01.01.2019 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 рыночный риск (89,6%) и капитал Банка (337,8%) оказывает процентный риск. Фондовый риск минимальный и выражен требованиями к двум эмитентам. Товарный риск, гамма- и вега- риски отсутствуют.

Валютный риск регламентируется установленными Инструкцией Банка России №178-И ежедневными лимитами на суммы открытой валютной позиции (20% от собственных средств (капитала)), лимитами открытой валютной позиции 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. Валютный риск минимальный.

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 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)	1 501 076
2	фондовый риск (общий или специальный)	174 037
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:	1 675 113

По состоянию на 01.01.2019 величина рыночного риска составила 1 675 113 тыс. руб. За отчетный период величина процентного риска выросла с 1 172 564 тыс. руб. до 1 501 076 тыс. руб. в связи с покупкой ценных бумаг (облигаций); рост фондового риска с 103 987 тыс. руб. до 174 037 обусловлен ростом портфеля акций.

## **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 Служба управления рисками 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, Служба управления рисками, 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:

Наименование показателя	тыс. руб. На 01.01.2019 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	16 626
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	182 560
- чистые процентные доходы	20 650
- чистые непроцентные доходы	161 910
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2019 составляет 16 626 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, повышение уровня квалификации персонала.

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 01.01.2019 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.

Банк поддерживает положительную процентную маржу, проводит анализ чувствительности процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок и оказываемое им влияние на финансовую устойчивость и капитал Банка. Объем обязательств Банка, несущий процентный риск минимальный.

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. Дополнительно рассматривается риск процентной ставки (приведен ниже в таблице). Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. 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 01.01.2019 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	508 967	1 134 882	2 149 450	2 152 414
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	117 992	155 485	470 582	1 546 207
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	4.31	7.30	4.57	1.39
Возможное изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б. п.	14 987.38	19 614.07	17 486.76	-10 726.61
Возможное изменение чистого процентного дохода за год:	41 362			

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 и Правления 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 на установленные значения ликвидности; утверждение лимитов значений 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 ФЭУ 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 конверсионных 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. 8.4 раздела 8 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк» за 2018 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/>.

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
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	508 967	625 915	1 014 568	2 964	5 622	92 823
<b>ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ</b>	508 967	1 134 882	2 149 450	2 152 414	2 158 036	2 250 859
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	117 992	37 493	315 097	1 075 625	23 613	112 462
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ</b>	117 992	155 485	470 582	1 546 207	1 569 820	1 682 282
<b>ГЭП</b>	390 975	588 422	699 471	-1 072 661	-17 991	-19 639
<b>Кумулятивный ГЭП</b>	390 975	197 447	111 048	-1 772 132	1 054 670	-1 648
<b>Коэффициент разрыва</b>	4.31	7.30	4.57	1.39	1.37	1.34

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 01.01.2019 имеет статус кредитной организации с базовой лицензией, у которых отсутствует обязанность по расчету финансового рычага в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Информация, предусмотренная настоящим разделом, приводится в разделе 5.9 «Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФИН Банк» за 2018 год, размещенной Банком на официальном сайте: <https://bankffin.ru/information-disclosure/>.

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

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

Председатель Правления  
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер  
ООО «ФИН Банк»



*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten initials]*

Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина