

ООО «ФФИН Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов

по состоянию на 31 декабря 2019 года

Москва | 2020



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Банка «Фридом Финанс»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банка «Фридом Финанс» (далее – ООО «ФИН Банк», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 г.; отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ФИН Банк» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Важные обстоятельства

Обращаем внимание на информацию, изложенную в п.10. «Операции со связанными сторонами» пояснительной информации, согласно которой у Банка имеется высокая концентрация полученных комиссионных доходов от сделок со связанными сторонами.

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данными обстоятельствами.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного Совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовая) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия

могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного Совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

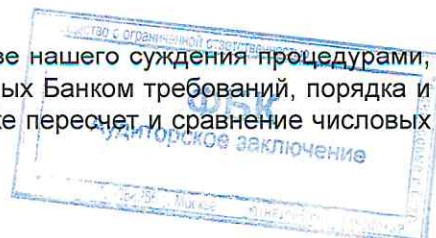
Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.



В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка в 2019 году рисками: кредитным, операционным, рыночным (в том числе: валютным, процентным и фондовым), а так же иными рисками, к которым Банк относит риски потери ликвидности, риск концентрации, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный, стратегический и страновой риски, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка 2019 году рискам: кредитному, операционному, рыночному (в том числе: валютному, процентному и фондовому), а так же иным рискам, к которым Банк относит риски потери ликвидности, риск концентрации, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный, стратегический и страновой риски, а также по достаточности собственных средств (капитала) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным (в том числе: валютному, процентному и фондовому), а так же иным рискам, к которым Банк относит риски потери ликвидности, риск концентрации, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный, стратегический и страновой риски, а также по достаточности собственных средств (капитала) Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2020 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

И.В. Константинова
(квалификационный аттестат от 28.09.2018 г.
№ 06-000475, ОРНЗ 21606041790)

Дата аудиторского заключения
«06» марта 2020 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Банк «Фридом Финанс» (ООО «ФФИН Банк»)

Место нахождения:

127006, город Москва, улица Каретный ряд, дом
5/10, строение 2.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной
налоговой службы по Сахалинской области
10.12.1990 г., свидетельство: серия 65 №
000739536.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24.09.2002 г., за основным
государственным номером 102650000317.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

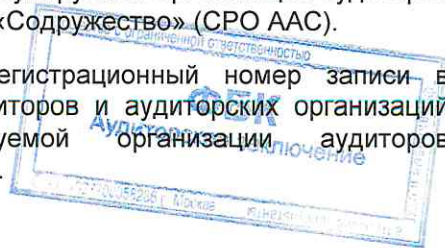
Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный
номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286585	109319252	1143

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Банк "ФРИДОМ ФИНАНС"
/ ООО "ФИН Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
г.Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	419942	145240
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	179295	139549
2.1	Обязательные резервы		33151	24469
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1324004	241605
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	701431	1553479
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	263854	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	488868
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	829503	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	312147
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	227104	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		17962	13243
10	Отложенный налоговый актив		0	2090
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	96303	35766
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.8	1153542	85468
14	Всего активов		5212940	3017455
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		4574820	2678577
16.1	средства кредитных организаций	4.9	0	168499
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	4574820	2510078
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	3904888	2118966
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11	1097	2192
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3414	2418
20	Отложенные налоговые обязательства		3983	88
21	Прочие обязательства	4.12	87754	58148



22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		4671068	2741423
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.14	178627	178627
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		24676	24527
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		25537	1049
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		6500	6500
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		3503	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		303029	65329
36	Всего источников собственных средств		541872	276032
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1590945	871582
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Салыч Г.Г.

Главный бухгалтер

Дерюгина Т.В.

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 249-1162

Гаврилова Е.П.

06.03.2020



00: 07

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	09319252	1143

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Банк "ФРИДОМ ФИНАНС"
/ ООО "ФИН Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
г.Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	164274	105548
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15327	20773
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4920	3737
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		144027	81038
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	110151	76797
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1438	6722
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		108713	70075
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		54123	28751
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.3	9200	-2204
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-6	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		63323	26547
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	76975	-44620
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	4539	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-962
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.4	1435	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-34
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	99454	4208
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-55802	18640
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		907	1903
14	Комиссионные доходы	5.6	807445	460555
15	Комиссионные расходы	5.7	88680	35744
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1385	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		-5054	0



00 08

	оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.3	-15095	2212
19	Прочие операционные доходы		64514	4370
20	Чистые доходы (расходы)		952576	437075
21	Операционные расходы		646009	404319
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		306567	32756
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	68718	32607
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		237787	149
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		62	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		237849	149

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		237849	149
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		32889	1137
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32889	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	1137
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3849	88
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		29040	1049
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		29040	1049
10	финансовый результат за отчетный период		266889	1198

Председатель Правления

Салыч Г.Г.

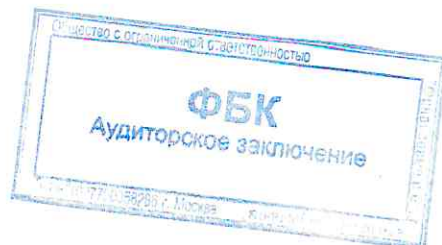
Главный бухгалтер

Дерюгина Т.В.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 8 (495) 249-1162

Гаврилова Е.П.

06.03.2020



00. 09

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКATO)	по ОКПО	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	09319252		1143

Банковская отчетность

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Банк "ФРИДОМ ФИНАНС" / ООО "ФФИН Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) г. Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				



18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	
111	Резервы хеджирования денежных потоков	
112	Недосозданные резервы на возможные потери	
113	Доход от сделок секьюритизации	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	
116	Вложения в собственные акции (доли)	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	
127	Отрицательная величина добавочного капитала	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	
30	Источники добавочного капитала	
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал	
32	классифицируемые как обязательства	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному	

	Исключению из расчета собственных средств (капитала)	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	
139	Несуственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	
142	Оригинальная величина дополнительного капитала	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	
	Источники дополнительного капитала	
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
150	Резервы на возможные потери	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	
154	Несуственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного	

	капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				



Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Номер пояснения
172 Несуственные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату способность к погашению убытков финансовых организаций			
173 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
174 Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
175 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
176 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			
177 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			
178 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
179 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
181 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
182 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
183 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
184 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
185 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			



Примечание:
 Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице
 N
 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
 рисками и капиталом, раскрытой

Таблет 1 (1) | Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
14				

1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		178627.0000	178627.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		178627.0000	178627.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		71680.0000	33358.0000
2.1	прошлых лет		65329.0000	65180.0000
2.2	отчетного года		6500.0000	-31822.0000
3	Резервный фонд		24576.0000	24527.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		274983.0000	236512.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		37971.0000	11888.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		237012.0000	224624.0000
7	Источники добавочного капитала		207500.0000	207500.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		207500.0000	207500.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		444512.0000	432124.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		230858.0000	
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и			

2.1.5	требования участников клиринга			1114259.0000	1114259.0000	142041.0000	369398.0000	369398.0000	73880.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			12251.0000	12178.0000	17771.0000			
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			2505.0000	2480.0000	3224.0000			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			9746.0000	9698.0000	14547.0000			
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по услугам ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными			13791.0000	13726.0000	29308.0000			
3	Кредита на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов			1123.0000	1123.0000	1235.0000			
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов			2284.0000	2284.0000	2741.0000			
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов			106.0000	106.0000	148.0000			
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов			4234.0000	4196.0000	7133.0000			
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов			6044.0000	6017.0000	18051.0000			
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:			5000.0000	5000.0000	0.0000	3654.0000	3654.0000	0.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска			5000.0000	5000.0000		3654.0000	3654.0000	0.0000
5	Кредитный риск по профобязанным финансовым инструментам			23984.0000	X	3657.0000	142597.0000	X	14837.0000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Формальные оценки, указанные в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" размещаются на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Подраздел 2/2. Операционный риск

Номер	Наименование показателя	Данные	Данные на	Номер	тас. руб. (кол-во)

органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.		Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов
		3	4	5	6	7	8	
1	2							
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Судьи	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные судьи	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Судьи, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судьям	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Судьи, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Судьи, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Судьи, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Судьи, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступными	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резерв на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		итого
		3	4	5	6	7	8	
1	2							
1	1. ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов						Балансовая стоимость необремененных активов					
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригородных для предоставления в качестве обеспечения Банку России						
1	2	3	4	5	6	7	8						
1	Всего активов, в том числе:	37126.0000	0.0000	3985121.0000	1725067.0000								
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			43252.0000	43252.0000								
2.1	кредитных организаций												
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			43252.0000	43252.0000								
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			1681815.0000	1681815.0000								
3.1	кредитных организаций			254908.0000	254908.0000								
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			1426907.0000	1426907.0000								
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7030.0000		949587.0000									
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5419.0000		93495.0000									
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			0.0000									
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			31301.0000									
8	Основные средства			29783.0000									
9	Прочие активы	24677.0000		1152889.0000									

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применяемое к инструментам капитала	К каким инструментам относится	Уровень капитала, в который включается инструмент	Регулятивные условия															
						Уровень капитала, в который включается инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия									Проценты/дивиденты/купоный доход								
				Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных досрочному выкупу (погашению) инструмента									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	



Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход							Полное или временное списание	
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент на покрываемые убытки	Возможность списания инструмента на покрываемые убытки	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента		Полное или частичное списание
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

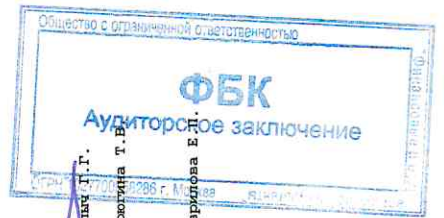
Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход		Описание несоответствий
				Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	36	
34		34a	35	36	37	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1797, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 1787;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 10.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3704, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 467;
 - 2.3. изменения качества ссуд 1251;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 1986.



Председатель Правления Салага Т.Т.
 Главный бухгалтер Держатина Т.В.
 Гаврилова Е.П.

Начальник отдела отчетности
 Телефон: 8 (495) 249-1162

06.03.2020

00

Банковская отчетность

Код территории | Код кредитной организации (филиала) |
 по ОКЕАТО | по ОКПО | регистрационный номер |
 145286585 | 109319252 | 1143 |

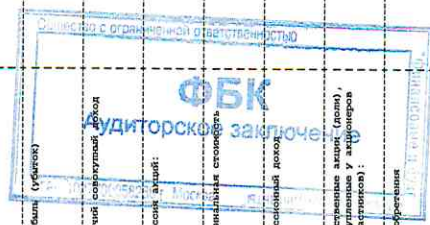
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 (публикуемая форма)
 на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
 Общество с ограниченной ответственностью Банк "ФРИДОМ ФИНАНС"
 / ООО "ФРИН Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2

Код формы по ОКУД 0409810
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Увеличение капитала	Собственные акции (доли) акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по стоимости ценных бумаг, номинированных в наличной или иной форме на увеличение на балансовое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	Переоценка по стоимости ценных бумаг, номинированных на увеличение на балансовое обязательство	Увеличение балансовой стоимости (убыток) по выплате дивидендов, вознаграждений, процентов	Переоценка по курсовому переоценке	Резервный фонд	Денежные средства финансового учреждения (вклады и инвестиции)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное кредитным риском	Оценочные резервы под кредитные убытки	Переопределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало периода		178627.0000						15708.0000	6500.0000				73999.0000	274834.0000
2	Изменение начислений учредительской доли														
3	Изменение исправления ошибок														
4	Данные на начало периода		178627.0000												
5	Совокупный доход за период														
5.1	прибыль (убыток)														
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	новынанная стоимость														
7	События, влияющие на капитал (участников):														
7.1	выкуп														
7.2	выкуп														



Номер строки	Наименование показателя	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
28	Норматив максимального размера риска на сплавное с банком лицо (Н25) (группу связанных с банком лиц) Н25	139.41			139.41			139.41			139.41		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н26										110.1		
30	Норматив достаточности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента Н27												
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н28												
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н29												
33	Норматив достаточности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента Н30												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам, учитываемых в расчете на заурядные расчеты Н31												
35	Норматив процентного риска от кредитов клиентам, учитываемых в расчете на заурядные расчеты за исключением - Удвоенная норма расчетов Н32.1												
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н32.2												
37	Норматив минимального соотношения размера непокрытого покрывающего и объема эмиссии облигаций с непокрытым покрытием												

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидучиарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итог		0

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		0.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам		0.00

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	09319252	1143

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Банк "ФРИДОМ ФИНАНС"
/ ООО "ФИН Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации г.Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2

Код формы по
ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		204654	30663
1.1.1	проценты полученные		164011	102191
1.1.2	проценты уплаченные		-97536	-65043
1.1.3	комиссии полученные		807445	460555
1.1.4	комиссии уплаченные		-88680	-35744
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-15159	-9283
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		125	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		99454	4208
1.1.8	прочие операционные доходы		6105	6273
1.1.9	операционные расходы		-609578	-397297
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-61533	-35197
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2106217	598893
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8682	-18984
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		917487	-718364
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		226540	-377088
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1215984	86581
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-168499	-218741
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2330574	1814245
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1095	-153
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7.4	2310871	629556
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		974522	-415446



12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-683292	-25293
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		452309	30073
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-73750	-31045
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		126	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	17.4	-785333	-319825
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	17.4	0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-137894	30818
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1387644	340549
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17	500691	160142
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17	1888335	500691

Председатель Правления

Салыч Г.Г.

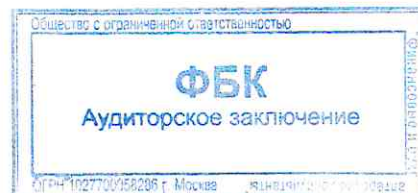
Главный бухгалтер

Дерюгина Т.В.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 8 (495) 249-1162

Гаврилова Е.П.

06.03.2020



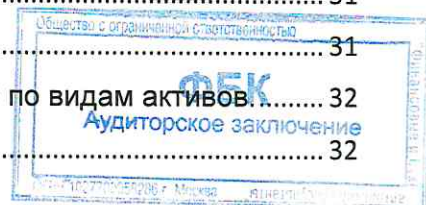
**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ФФИН Банк» за 2019 год**

Москва, 2020 г.

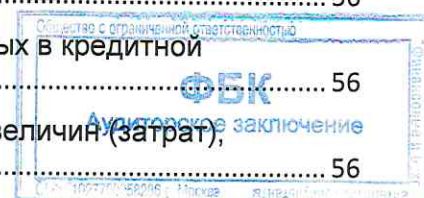


Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	5
1. Общая информация.....	5
1.1. Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	5
1.2. Информация о Банковской группе.....	7
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	7
2. Краткая характеристика деятельности Банка	8
2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка	8
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	9
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	10
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	19
4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях.....	19
4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	21
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.	23
4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах	24
4.7. Операционная аренда	26
4.8. Прочие активы Банка	26
4.9. Средства кредитных организаций.	27
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	28
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	29
4.12. Прочие обязательства.....	29
4.13. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	30
4.14. Уставный капитал	30
4.15. Внебалансовые обязательства.....	31
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	31
5.1. Информация о процентных доходах.....	31
5.2. Информация о процентных расходах.....	31
5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.....	32
5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.	32



5.5. Информация о сумме курсовых разниц (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток).....	33
5.6. Информация о комиссионных доходах	33
5.7. Информация о комиссионных расходах.....	34
5.8. Информация о операционных доходах и расходах	34
5.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.	34
5.10. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке.	36
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	39
6.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.	39
6.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	39
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	40
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.	40
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.	40
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	40
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.	40
7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.	40
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	41
8.1. Кредитный риск.....	42
8.2. Рыночный риск.....	49
8.3. Операционный риск.....	50
8.4. Правовой риск.....	51
8.5. Риск ликвидности и риск процентной ставки	51
8.6. Риск концентрации.....	52
8.7. Регуляторный риск (комплаенс-риск).....	54
8.8. Стратегический риск.....	54
8.9. Репутационный риск (риск потери деловой репутации).....	54
8.10. Страновой риск.....	55
9. Информация об управлении капиталом.....	56
9.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации.....	56
9.2. Информация о компонентах собственных средств (капитала) и величинах (затрат), уменьшающих капитал	56



9.3. Информация о соблюдении в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	56
9.4. Информация об общем совокупном доходе	57
9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода	57
9.6. Информация о распределении прибыли	57
10. Операции со связанными сторонами	57



ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Отчетным периодом является 2019 год - с 1 января по 31 декабря 2019 года включительно. В дальнейшем в целях настоящих пояснений последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- Форму 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);
- Форму 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);
- Форму 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- Форму 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" (далее - отчет об изменениях в капитале);
- Форму 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- Форму 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" (далее - отчет о движении денежных средств);
- Данную пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2019 год. В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших за отчетный период.

Все суммы в данной Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей и процентах (где это применимо). Показатели, приведенные в таблицах настоящей Пояснительной информации и вышеназванных формах, могут отличаться на 1-2 единицы из-за округления данных.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет раскрыта в установленном порядке путем размещения на сайте Банка www.bankffin.ru, включая Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

1. Общая информация

1.1. Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Реквизиты Банка:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс»
Сокращённое фирменное наименование	ООО «ФИН Банк»
Полное фирменное наименование Банка на английском языке	Limited Liability Company Bank «Freedom Finance»
Юридический и фактический адрес Банка	127006, г. Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	6506000327
Код причины постановки на учет (КПП)	775001001
Основной государственный регистрационный номер	1026500000317
Корреспондентский счет в 1 отделении ГУ ЦБ по ЦФО г. Москвы	30101810245250000900



Банковский идентификационный код (БИК)	044525900
FATCA	9BXTN8.99999.SL.643
Адрес страницы в сети «Интернет»	www.bankffin.ru

Банк находится на расчетном обслуживании в ГУ по Центральному Федеральному округу.

Банк создан в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью "Охабанк" 10 декабря 1990 года.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников от 04 августа 2015 года наименование Общества изменено с Общество с ограниченной ответственностью «Охабанк» на Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Изменены место нахождения и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 127006, город Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (ранее: Российская Федерация, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53).

ООО ИК "ФРИДОМ ФИНАНС" является основным контролирующим участником Банка (конечный бенефициар - Турлов Т.Р.).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников общества, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание определяет состав Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом.

Состав Наблюдательного Совета с 27 апреля 2017 (был переизбран 22 апреля 2019 года):

- Турлов Тимур Русланович – Председатель Наблюдательного Совета
- Таштитов Аскар Болатович
- Салыч Геннадий Геннадьевич
- Астахова Евгения Владимировна
- Повалишин Максим Сергеевич

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

Наблюдательный Совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По состоянию на 1 января 2020 года состав Правления Банка:

- Салыч Геннадий Геннадьевич – Председатель Правления
- Дерюгина Татьяна Владиславовна – Главный бухгалтер- Финансовый директор
- Шандрина Ольга Леонидовна – Начальник Управления внутрибанковского Учета

Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Наблюдательным Советом Банка.

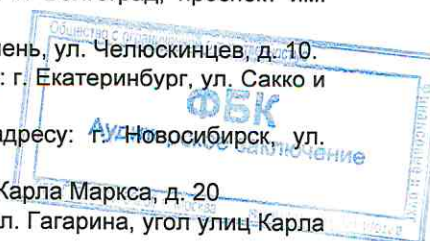
Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию участников.

По состоянию на 1 января 2020 года обслуживание клиентов Московского региона помимо головного офиса осуществлялось в следующих структурных подразделениях Банка:

- Операционный офис, расположенный по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, д. 2, помещение А113а.

По состоянию на 1 января 2020 года, региональная сеть Банка состояла из 14 кредитно-кассовых офисов и 6 операционных офисов, расположенных за пределами Москвы и Московского региона, 2 операционных офиса открыты в течении 4-го квартала 2019 года:

- ККО «ВОЛГОГРАД» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Волгоград, проспект им. Ленина, д. 35.
- ККО «ТЮМЕНЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 10.
- ККО «ЕКАТЕРИНБУРГ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 61
- ККО «НОВОСИБИРСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Новосибирск, ул. Советская, д.37А
- ККО «УФА» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Уфа, ул. Карла Маркса, д- 20
- ККО «ОМСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Омск, ул. Гагарина, угол улиц Карла Либкнехта, д 14/19



- ККО «КАЛИНИНГРАД» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Площадь Победы, д. 10
- ККО «РОСТОВ-на-ДОНУ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, д. 62/2
- ОО «ВЛАДИВОСТОК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Фонтанная, д. 28
- ОО «СОЧИ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Сочи, ул. Парковая, д. 2
- ККО «КАЗАНЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Казань, ул. Сибгата Хакима, д. 15
- ККО «ЧЕЛЯБИНСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Челябинск, ул. Лесопарковая, д. 5
- ККО «ПЕРМЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Пермь, ул. Екатерининская, д. 120.
- ККО «САРАТОВ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Саратов, ул. им. Вавилова Н.И., д. 28/34.
- ОО «ЛИПЕЦК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Липецк, ул. Гагарина, д.33.
- ККО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, Басков пер., д.2, стр.1.
- ККО «БАРНАУЛ», расположенный по адресу: г. Барнаул, ул. Молодежная, д.26, пом. Н3.
- ОО «КРАСНОДАР», расположенный по адресу: г. Краснодар, ул. Кубанская набережная, д.39/2.
- ОО «КРАСНОЯРСК», расположенный по адресу: г. Красноярск, пр-т Мира, д.26, пом. 45
- ОО «ВОРОНЕЖ», расположенный по адресу: г. Воронеж, ул. Карла Маркса, д.67/1

По состоянию на 1 января 2020 года Банком установлено и работает 21 многофункциональных банкоматов:

- в Москве – 3 банкомата
- в Санкт-Петербурге – 1 банкомат
- в Барнауле – 1 банкомат
- в Волгограде – 1 банкомат
- в Екатеринбурге – 1 банкомат
- в Казани – 1 банкомат
- в Калининграде – 1 банкомат
- в Липецке – 1 банкомат
- в Новосибирске – 1 банкомат
- в Омске – 1 банкомат
- в Перми – 1 банкомат
- в Ростове-на-Дону – 1 банкомат
- в Саратове – 1 банкомат
- в Сочи – 1 банкомат
- в Тюмени – 1 банкомат
- в Уфе – 1 банкомат
- в Челябинске – 1 банкомат
- во Владивостоке – 1 банкомат
- в Краснодаре – 1 банкомат

Банк строит работу по разработке и внедрению новых банковских услуг под девизом «Быть и оставаться банком, деятельность которого всегда превосходит ожидания клиентов». Обладая информационной базой, современными коммуникациями, техническими возможностями и банковскими технологиями, Банк постоянно работает над расширением и внедрением новых форм услуг.

Банк не имеет кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

1.2. Информация о Банковской группе

Банк не принадлежит к банковским группам.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Вид лицензии	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
Базовая лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права осуществления банковских операций с драгоценными металлами	Центральный Банк Российской Федерации	1143	27.12.2018
Лицензия на осуществление брокерской деятельности	Центральный Банк Российской Федерации	045-14030-100000	26.07.2017



Лицензия на осуществление дилерской деятельности	Центральный Банк Российской Федерации	045-14031-010000	26.07.2017
Лицензия на осуществление депозитарной деятельности	Центральный Банк Российской Федерации	045-14033-000100	26.07.2017
Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Центральный Банк Российской Федерации	045-14032-001000	26.07.2017
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств.	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	ЛСЗ № 0015077	22.12.2017

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в российских рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- осуществлять дилерскую деятельность,
- осуществлять брокерскую деятельность,
- осуществлять депозитарную деятельность,
- осуществлять деятельность по управлению ценными бумагами.

Банк имеет Свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 10 февраля 2005 года № 641.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность во всех основных секторах российского финансового рынка и является универсальной кредитной организацией, осуществляющим все основные виды банковских операций. Банк активно работает на межбанковском рынке, осуществляет валютно-обменные операции, операции с долговыми и долевыми ценными бумагами и деривативами.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Розничный бизнес (включая накопительные счета, депозиты, пластиковые карты премиального сегмента, потребительское кредитование, дистанционные каналы обслуживания);
- Операции на фондовом и валютном рынке;
- Обслуживание корпоративных клиентов.

ООО «ФИН Банк» осуществляет активные операции на фондовом рынке в рамках лицензии на осуществление дилерских операций. С 14.09.2017 Банк является членом СРО «Национальная финансовая ассоциация» участников фондового рынка (СРО НФА). В своей деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг Банк руководствуется стандартами СРО НФА.

Банк является активным участником рынка ценных бумаг и валютного рынка, что позволяет не только диверсифицировать бизнес-риски, но и создавать эффективную систему управления ликвидностью с сохранением приемлемого уровня доходности. Банк осуществляет сделки прямого и обратного РЕПО на Московской бирже с центральным контрагентом, сделки по покупке и продаже ценных бумаг российских и иностранных эмитентов, сделки по покупке и продаже иностранной валюты, а также сделки СВОП. Банком заключаются сделки как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. На внебиржевом рынке операции осуществляются через брокера в рамках соглашения с ИК «Фридом Финанс»

За 2019 год Банком получена прибыль в сумме 237 849 тысяч рублей (за 2018 год прибыль составила 149 тысяч рублей).

Полученные Банком чистые доходы составили 952 576 тысяч рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы, размер которых за 2019 год составил 807 445 тыс. руб. Существенная доля операционных расходов в сумме 646 009 тыс. руб. в общей величине расходах Банка обусловлена особенностями бизнеса – необходимостью организации и поддержания работы региональных кредитно-кассовых офисов.

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составил 76 975 тыс. руб.

Намеченная Банком кредитная политика может быть охарактеризована как консервативная, обеспечивающая Банку диверсификацию рисков за счет их всесторонней текущей и прогнозной оценки и гарантирующая новым клиентам Банка взаимовыгодное и надежное сотрудничество. С учетом инвестиционного направления развития Банка, доля кредитных операций с малым и средним бизнесом, а также доля розничного кредитования в структуре баланса незначительна, Банк несет минимальные кредитные риски.

По состоянию на 1 января 2020 года величина созданных РВПС и РВП составляет 19 230 тысяч рублей, что более подробно раскрыто в пояснении 6.1 настоящей пояснительной информации.

Вместе с тем, Банк уделял большое внимание взвешенной оценке рисков и выполнению требований Банка России по порядку формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Ввиду осторожной кредитной политики, которая была сконцентрирована на низко рискованных операциях МБК с Банком России и крупными коммерческими банками, а также биржевых РЕПО с центральным контрагентом («НКЦ») (АО), РВПС по которым не создавался. Банком сформированы портфели долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а так же оцениваемых по амортизированной стоимости, что раскрыто в пояснении 4.2, 4.4, 4.5 настоящей пояснительной информации.

Структура кредитного портфеля Банка за этот период существенно не изменилась, что более подробно раскрыто в пояснении 4.3 настоящей пояснительной информации.

Значительную роль в формировании ресурсной базы Банка в 4 квартале 2019 года сыграли как вклады физических лиц, так и остатки на текущих и расчетных счетах клиентов. Информация о привлеченных средствах клиентов раскрыта в пояснении 4.10. Информация об опционах, входящих в состав продукта «Проценты вперед - Инвестиционный» раскрыта в пояснениях 4.2 и 4.11.

Развитие региональной сети Банка способствовало расширению клиентской базы Банка и росту комиссионных доходов в 2019 году. Информация о комиссионных доходах/расходах раскрыта в пояснении 5.6./5.7. В дальнейшем Банк планирует продолжить экспансию в различных регионах РФ.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Нормативно-правовая База и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими факторами создают дополнительные трудности в выполнении стратегических планов.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положения о Плана счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами, вступающими в действие в отчетном периоде.

Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитных организаций».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 12.11.2018 г. N 4964-У) и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

В составе пояснительной информации раскрывается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для формирования результата деятельности Банка, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности. К существенной относится информация, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей,

раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями отчетности на основании раскрываемой информации.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 253-од от 29.12.2018 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, утвержденной на 2019 год. Событий и операций, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный период, не было.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

3.3 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

3.3.1. Основные средства и нематериальные активы

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, признается исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно - сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированное на одном основании, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции в составе комплекса, а не самостоятельно. Если объект состоит из различных частей, имеющих разный срок полезного использования, приобретенных в разное время, то каждая часть объекта учитывается самостоятельно, как самостоятельный инвентарный объект основных средств.

К основным средствам относятся здания, сооружения, оборудование и приборы, отдельные виды вычислительной техники, транспортные средства, инструмент и хозяйственный инвентарь и принадлежности, земельные участки, находящиеся в собственности банка, оружие - независимо от стоимости, объекты сигнализации, телефонизации, не включенные в стоимость здания при строительстве.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. Основные средства по схожим характеристикам и использованию объединяются в однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

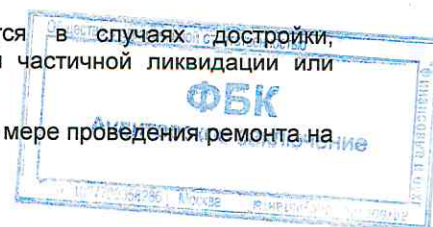
Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного в счет вклада в уставный капитал, является согласованная учредителями его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью основного средства, полученного безвозмездно, является рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка основного средства, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия данного основного средства к учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Фактические расходы по ремонту основных средств относятся на затраты по мере проведения ремонта на основании акта о приеме выполненных работ.



Списание основных средств, а также нематериальных активов осуществляется при поломке, утрате потребительских свойств, не способности приносить экономические выгоды (доход) в будущем, что подтверждается актами о списании, заверенными комиссией и утвержденными руководителем банка.

Амортизация основных средств, а также нематериальных активов осуществляется линейным способом, в соответствии с нормами амортизации, утвержденными в Учетной политике Банка. Аналитический учет по счетам амортизации основных средств ведется по каждому объекту на лицевых счетах, открытых для каждого инвентарного номера. Начисление амортизации прекращается после полного погашения первоначальной стоимости объекта. Дальнейшее начисление амортизации не производится.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности, иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), а также неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности (подтвержденные соответствующим договором) не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма фактических затрат на его приобретение, создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются индивидуально на каждый объект нематериальных активов. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации производится ежемесячно по нормам, рассчитанным кредитной организацией, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего нематериального актива. Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет.

3.3.2. Признание доходов, расходов и финансовые результаты деятельности

Доходы и расходы Банка отражаются методом начисления в соответствии с требованиями Положения Банка России 446-П. Аналитический учет доходов и расходов ведется в рублях Российской Федерации. При исчислении дохода и расхода по операциям в иностранной валюте, на счетах аналитического учета отражается сумма в рублях, эквивалентная сумме, соответствующей иностранной валюте по курсу Банка России, установленному на дату расчетов.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.3.3. Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Прочие налоги, установленные законодательством Российской Федерации, отражаются в составе операционных расходов.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отражению в бухгалтерском учете подлежат суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

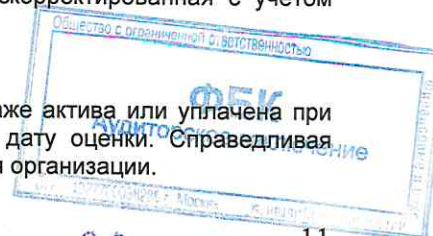
Временные разницы, при оценке отложенных налогов, определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию Банком независимо от существенности его величины.

3.3.4. Финансовые инструменты

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплате при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации.



Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

При первоначальном признании финансового инструмента, Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка финансовых инструментов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих показателей деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов. Для целей классификации финансовых инструментов по направлениям бизнес-моделей, финансовые инструменты Банка подразделяются на сегменты:

- вложения в ценные бумаги
- кредиты, предоставленные клиентам
- операции «РЕПО»
- требования к финансовым институтам
- дебиторская задолженность.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

При существенной модификации и отрицательного результата «SPPI-тест» (оценки на платежи по основной сумме долга) Банк проводит реклассификацию финансового актива из одного портфеля в другой, с соответствующей бизнес-моделью.

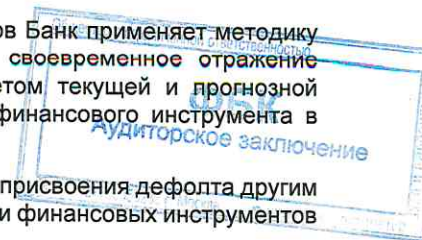
В соответствии с требованиями Положений Банка России, Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по операциям с финансовыми активами. Оценка вероятности и объема потерь проводится в соответствии с Методикой, действующей в Банке с 01 января 2019 года и сформированной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Для целей резервирования убытков от обесценения финансовых инструментов Банк применяет методику оценки ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Для целей оценки ухудшения или улучшения кредитного качества финансового инструмента в прогнозном значении Банк использует понятия: дефолт и вероятность дефолта.

Дефолт одного Заемщика/контрагента не является достаточным условием для присвоения дефолта другим компаниям; при этом дефолт рассматривается как фактор риска. Для каждой категории финансовых инструментов



Банком определяется перечень событий, влекущих признание финансового инструмента дефолтным (событий дефолта). Оценка вероятности дефолта является базовым показателем расчета величины кредитного риска и расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту.

Под ОКУ Банк понимает взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков (т.е. приведенную стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансового инструмента производится с помощью одного из трех подходов к резервированию:

- подход к резервированию для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется для следующих финансовых инструментов, подлежащих резервированию: а) на дату первоначального признания финансовый инструмент был признан дефолтным или б) в момент признания на балансе финансовому инструменту присвоен рейтинг равный или ниже минимально допустимого значения;

- упрощенный подход – применяется для дебиторской задолженности;

- общий подход – применяется для всех прочих финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В рамках общего подхода, финансовые инструменты анализируются с точки зрения следующих критериев:

- наличия на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска;
- наличия на отчетную дату признаков кредитного обесценения, которое соответствует понятию дефолта.

В зависимости от указанных критериев, финансовые инструменты относятся к одному из трех этапов резервирования (далее – Этапы).

1 - Этап: финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не находящиеся в дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение одного года.

2 - Этап: финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но не находящиеся в дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.

3 - Этап: кредитно-обесцененные финансовые активы, т.е. финансовые инструменты, находящиеся в дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.

В соответствии с общим подходом, на дату признания, финансовые инструменты относятся к Этапу1. Для финансового актива этапа 3 Банк оценивает ОКУ как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Приведенная стоимость будущих денежных потоков представляет собой договорной денежный поток, дисконтируемые с использованием эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

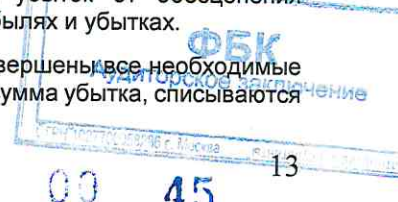
При расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента и ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, устанавливаются для каждой категории финансовых инструментов. Факторы могут применяться на уровне заемщика/контрагента или на уровне финансового инструмента. Критерии оценки наличия факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска и их перечень утверждены во внутренних регламентных документах Банка. Оценка на наличие/отсутствие данных факторов проводится на каждую отчетную дату.

Для определения величины резервов Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков зависит от этапа резервирования, сегмента актива, а также типа финансового инструмента. Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в зависимости от вида финансового актива.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.



При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

3.3.5. Определение справедливой текущей стоимости

Основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные рыночные котировки (цены) активного (ликвидного) рынка. Порядок определения справедливой стоимости различен для активного и неактивного рынка.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Ценная бумага будет считаться котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от фондовой биржи (через информационно-аналитические системы), дилера, брокера, регулирующего органа, отраслевой группы, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка в ходе обычной деятельности.

Критерии активности и ликвидности рынка определены Банком во внутренних регламентных документах.

Характеристика рынка может изменяться с течением времени в зависимости от изменения частоты и объема торговых операций, частоты выставления котировок и количества активных участников рынка.

В случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котируемые цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения их стоимости, в связи с чем Банк на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», изменяет метод оценки и использует несколько методов оценки, например, рыночный и доходный. Определение справедливой стоимости ценных бумаг неактивного рынка производится в соответствии с п.4 «Методики определения текущей справедливой стоимости».

3.3.6. Операции с ценными бумагами

Учет и отражение в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами производится в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017г № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Ценные бумаги, приобретаемые по договорам, признаваемыми производными финансовыми инструментами, учитываются по стоимости, определенной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011г 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой совершения операций по приобретению/выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст.29 Федерального закона от 22.04.1996г №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями:

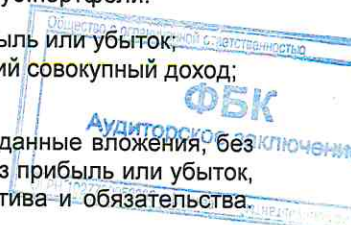
- Международного стандарта финансовой отчетности 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- Внутренним регламентным документом Банка «Методика определения текущей справедливой стоимости»;
- Внутренним регламентным документом Банка «Методика расчета эффективной процентной ставки, расчета амортизированной стоимости и оценки рыночных условий финансовых инструментов».

При первоначальном признании ценных бумаг, Банк проводит классификацию вложений в ценные бумаги в соответствии с бизнес-моделями, утвержденными Банком во внутреннем регламентном документе «Методика классификации финансовых активов».

В соответствии с бизнес-моделью вложения в ценные бумаги классифицируются в суб.портфели:

- Портфель ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Портфель ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Портфель ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании вложений в ценные бумаги Банк классифицирует данные вложения, без права последующей реклассификации, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такое признание позволяет Банку избежать учетного несоответствия признания актива и обязательства.



Данное положение распространяется на операции «хеджирования» и «сложные» финансовые инструменты, когда в силу договора, присутствует явная связь между активом и обязательством.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Банк отражает операции по каждой сделке вне зависимости от места и способа их совершения. Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным сделкам на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

Списание безнадежной для взыскания задолженности по долговым ценным бумагам осуществляется Банком за счет резерва на возможные потери, сформированного по задолженности.

В соответствии с требованиями Положений Банка России, Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по операциям с ценными бумагами. Оценка вероятности и объема потерь проводится в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка проводится по всем финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Подход к формированию резервов под ожидаемые кредитные убытки описан в разделе 3.3.3.

3.3.7. Учет резервов на возможные потери и обязательных резервов

Создание резерва на возможные потери по ссудам, производится в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. в порядке, установленном отдельным внутренним нормативным актом, утвержденным банком.

Создание резерва в соответствии с Положением Банка России № 611-П от 23 октября 2018 г. осуществляется в порядке, установленном отдельным внутренним нормативным актом, утвержденным банком.

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Указания от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» и внутренними документами Банка, по соответствующим элементам расчетной базы.

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Указания от 17.11.2011 № 2732-У «О особенностях формировании кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» и внутренними документами Банка, по соответствующим элементам расчетной базы.

Аналитический учет резервов ведется отдельно по каждому договору. Аналитический учет резервов по портфелям однородных ссуд (требований) ведется следующим образом:

- под каждый портфель однородных ссуд (требований / условных обязательств кредитного характера) резерв в аналитическом учете отражается на отдельном лицевом счете, открытом в целом по портфелю однородных требований, а не по отдельным элементам расчетной базы;
- в случае, если элементы портфеля однородных ссуд (требований/условных обязательств кредитного характера) учитываются на разных балансовых счетах первого порядка, то резерв отражается на соответствующих отдельных лицевых счетах в долевом соотношении к объему элементов портфеля, учитываемых на данном балансовом счете первого порядка (например, при наличии в портфеле однородных ссуд, ссуд, выданных клиентам - физическим лицам - резидентам, резервы учитываются на соответствующих лицевых счетах по учету резервов по ссудам, выданным клиентам - физическим лицам - резидентам);
- в случае, если элементы портфеля однородных ссуд (требований/условных обязательств кредитного характера) учитываются на разных балансовых счетах второго порядка и на одинаковом счете первого порядка, то резерв отражается на соответствующих отдельных счетах второго порядка (например, при наличии в одном портфеле ссуд с различными сроками погашения, но не отличающимися по форме собственности, резерв учитывается на одном лицевом счете);
- в случае, если в портфеле однородных ссуд есть просроченные ссуды, которые учитываются на счетах просроченной задолженности, то резерв учитывается на соответствующих отдельных лицевых счетах по учету резервов по срочной и просроченной задолженности в долевом соотношении к объему элементов портфеля, учитываемых на соответствующих балансовых счетах. При переносе срочной задолженности на счета по учету просроченной задолженности резерв, созданный под данную срочную задолженность, восстанавливается и создается резерв под просроченную задолженность.

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности клиента (Банка), включающей сумму основного долга, начисленных процентов и прочей задолженности, за счет резерва на возможные потери осуществляется по решению уполномоченного органа Банка. Ссудная задолженность в части основного долга списывается за счет

резерва на возможные потери по ссудам, сформированного в соответствии с Положением № 590-П. Задолженность по процентам и прочим доходам Банка, отнесенным на счета по учету доходов, списывается за счет резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением № 611-П.

Списание ссудной задолженности с баланса Банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

Учет списанной с баланса Банка ссудной или приравненной к ней задолженности ведется на внебалансовом учете в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Банк формирует обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Расчет размера обязательных резервов производится ежемесячно в целом по Банку по балансу. Перечисление депонируемых средств в валюте Российской Федерации осуществляется с корреспондентского счета Банка.

3.3.8. Обязательства некредитного характера (оценочные обязательства)

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

3.3.9. Операции кредитования

Кредиты, предоставленные некредитным организациям и физическим лицам после первоначального признания, оцениваются Банком по амортизированной стоимости с учетом требований, описанных в разделе 3.3.4 настоящей главы.

Если разница между амортизированной стоимостью кредита, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает уровня существенности, установленного во внутренних регламентных документах, или срок погашения (возврата) составляет менее одного года или до востребования, после даты первоначального признания кредит оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью кредита, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, уровня существенности, установленного во внутренних регламентных документах, после даты первоначального признания кредит оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением ЭПС.

Определение амортизированной стоимости кредитов, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования применением рыночной процентной ставки, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании).

3.3.10. Операции по привлечению денежных средств некредитных организаций и граждан

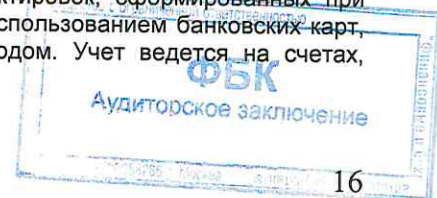
Депозиты, вклады и прочие привлеченные средства граждан и некредитных организаций после первоначального признания оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает уровня существенности, установленного во внутренних регламентных документах, или срок погашения (возврата) составляет менее одного года или до востребования, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, уровня существенности, установленного во внутренних регламентных документах, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением ЭПС.

Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования применением рыночной процентной ставки, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании). Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом. Учет ведется на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

3.4 Изменения в Учетной политике



С 01 января 2020 года стало обязательным к применению требования Положения Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», (далее новое Положение Банка России) и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности, разработанные с учетом требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Данные требования являются неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета на 2020 год и разработаны на основании:

- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России от 12.11.2018 г. №4965-У.
- Положение Банка России от 12.11.2018 г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».
- Положение Банка России от 22 декабря 2014 года (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России №4858-У от 09.07.2018 г.) №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (Приказ Минфина России от 11.07.2016 г. № 111н),
- Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (Приказ Минфина России от 16.10.2018 г. №208н).

3.4.1. Классификация договоров аренды

Настоящие требования Учетной политики применяются Банком ко всем договорам аренды или договорам, содержащим компонент аренды, в которых Банк является одной из сторон. Оценка договора аренды проводится в момент заключения договора. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Договор аренды классифицируется как объект учета аренды если одновременно выполняются следующие условия:

- ✓ арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок;
- ✓ предмет аренды определен в договоре аренды, и этим договором не предусмотрено право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды (т.е. предмет аренды идентифицируется);
- ✓ арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- ✓ арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками предмета аренды.

Договор классифицируется как договор не содержащий компонента аренды, в том случае, если условия, описанные выше – не выполняются, либо идентификация базового актива практически невозможна.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

Банк применяет упрощение практического характера при классификации договора аренды как краткосрочный договор аренды или договор с низкой стоимостью актива. Данные договора отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, как «дебиторская задолженность». Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

3.4.2. Определение срока договора аренды

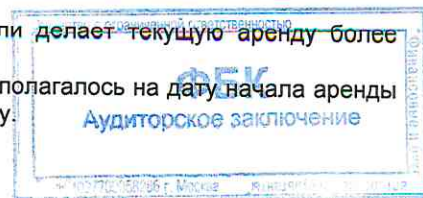
Банк определяет срок договора аренды исходя из фактического срока договора, с учетом возможностей сторон изменять данный срок в сторону увеличения или уменьшения (опционы на продление, договорные условия, дающие преимущественное право).

Срок аренды исчисляется с даты заключения договора аренды до даты фактического окончания действия договора, с учетом периодов без арендной (или льготной арендной) платы, предоставляемые арендатору арендодателем.

Пересмотр срока аренды проводится Банком при существенных изменениях первоначальных условий договора. К существенным изменениям относятся:

- ✓ инициирование пересмотра срока действующего договора одной из сторон договора;
- ✓ существенное изменение денежных потоков по договору;
- ✓ изменение бизнес-плана деятельности подразделения Банка в регионе без изменения местоположения офиса;
- ✓ существенное отличие стоимости аренды от рыночных ставок, если ~~делает текущую аренду более~~ выгодной и способствует продлению срока договора;
- ✓ значительное усовершенствование базового актива, которое не предполагалось на дату начала аренды и, как ожидается, принесет Банку значительную экономическую выгоду.

3.4.3. Признание договора аренды: Банк - арендатор



Новое Положение Банка России вводит единую модель учета договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе Банка-арендодателя в качестве активов в форме прав требования и обязательств по договорам аренды. Каждый платеж по договору долгосрочной аренды распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение всего срока действия договора аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате признания долгосрочного договора аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость будущих арендных платежей, представляющих собой:

- ✓ определенные в твердой сумме платежи арендатора арендодателю, вносимые периодически или единовременно, за вычетом платежей, осуществляемых арендодателем в пользу арендатора, в том числе возмещение арендодателем расходов арендатора;
- ✓ переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, определенные на дату предоставления предмета аренды;
- ✓ платежи, связанные с продлением или сокращением срока аренды, установленные договором аренды, когда такое изменение учитывается при расчете срока аренды;
- ✓ платежи, связанные с правом выкупа предмета аренды арендатором, в случае, когда арендатор намерен воспользоваться таким правом;
- ✓ суммы, подлежащие оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком, представляющей собой ставку, которую Банк должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- ✓ сумма первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- ✓ любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- ✓ любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- ✓ оценочные затраты на восстановление.

Обеспечительные платежи, уплаченные Банком в соответствии с условием договора аренды следующим образом:

- ✓ в структуре денежных потоков по договору аренды, если обеспечительный платеж представляет собой оплату за последний месяц аренды;
- ✓ в составе справедливой стоимости актива в форме прав пользования, если обеспечительный платеж является «условно невозвратным». В данном случае, Банк формирует профессиональное суждение о признании обеспечительного платежа в структуре справедливой стоимости АФПП;
- ✓ в качестве прочих размещенных средств, если условиями договора однозначно определен возврат Банком обеспечительного платежа после завершения срока договора аренды.

3.4.4. Последующая оценка и учет долгосрочных договоров аренды: Банк - арендатор

После первоначального признания активы в форме прав пользования учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Ставка амортизации рассчитывается Банком исходя из срока договора аренды. Ставка амортизации может быть пересмотрена при модификации договора.

Обесценение актива в форме прав пользования – это разница между возмещаемой стоимостью актива, рассчитанной на дату оценки и балансовой стоимости актива, оцененной на дату признания. При наличии обесценения балансовая стоимость актива в форме прав пользования уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое обесценение является убытком от обесценения. Убыток от обесценения признается Банком в составе прибыли или убытка текущего финансового результата на дату признания обесценения.

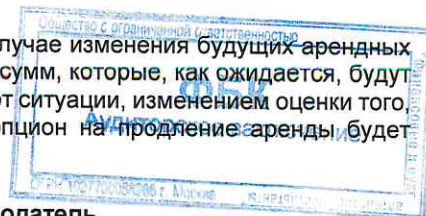
После первоначального признания обязательство по аренде учитывается следующим образом:

- ✓ ежемесячные договорные арендные платежи – уменьшают величину обязательства по аренде;
- ✓ проценты по обязательству аренды – увеличивают величину обязательства по аренде.

Расчет процентов по обязательствам аренды проводится с использованием ставки дисконтирования, применяемой при первоначальном признании обязательства.

Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

3.3.5. Классификация, признание и учет договоров аренды: Банк - арендодатель



Банк не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования.

Учетная политика, применимая Банком как к арендодателю, не отличается от учетной политики, действующей в 2019 году. Однако, когда Банк является промежуточным арендодателем, договоры субаренды классифицируются в качестве актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не в качестве базового актива.

3.3.6. Влияние от перехода на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

При переходе на новый учет, договоры аренды недвижимости, ранее учитываемые Банком как операционная аренда, были проанализированы на предмет определения фактического срока действия договора (наличие/отсутствие опционов на продление) и выделения активов низкой стоимости.

При классификации договоров аренды в качестве активов в форме прав пользования Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- ✓ освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев;
- ✓ признание активов низкой стоимости, в качестве дебиторской задолженности.

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров аренды, по которым он является арендатором и, которые включают опционы на возобновление договоров. Данная оценка влияет на срок аренды и оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Обязательства по договорам аренды, признанным Банком, как договора, срок которых превышает 12 месяцев, учитываются по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств, определенной по состоянию на 01.01.2020 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей

Банк применил новое Положение Банка России используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей и без признания эффекта на нераспределенную прибыль. Влияние от данного перехода представлено ниже.

3.5 Корректирующие и некорректирующие события после отчетной даты.

При составлении настоящей годовой отчетности были учтены отраженные в бухгалтерском учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начисление доходов и расходов за 2019 год, выявленные в 2020 году,
- начисление налога на прибыль за 2019 год.

Финансовый результат за 2019 год после отражения СПОД составил 237 849 тысяч рублей, до отражения СПОД – 247 866 тысяч рублей

Не корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях.

Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.
Денежные (наличные) средства	145 240	419 942
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	115 080	146 144
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	240 371	1 322 249
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	211 386	1 301 180
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	1 337	-
- Средства на клиринговых счетах	27 648	21 069
Итого денежные средства и их эквиваленты	500 691	1 888 335
Обязательные резервы в Банке России	24 469	33 151
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	1 234	1 755



- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 418	1 847
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	-	
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	(184)	(92)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	526 394	1 923 241

Из состава средств кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации исключены счета по учету обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 января 2020 г. составляют 33 151 тыс. руб. (24 469 тыс. руб. – на 1 января 2019 г.), так же из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства на корсчетах в кредитных организациях, оцененных как активы с риском прочих потерь.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

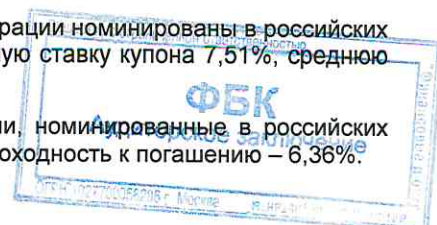
Объем и структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	632 970	462 440
- накопленный купонный доход	4 732	7 543
- положительная переоценка	1 393	30 011
- отрицательная переоценка	(14 932)	-
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	549 580	237 620
- накопленный купонный доход	10 070	2 559
- положительная переоценка	73	5 542
- отрицательная переоценка	(12 450)	-
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	281 004	-
- накопленный купонный доход	5 477	-
- положительная переоценка	-	-
- отрицательная переоценка	(9916)	-
Вложения в долевые ценные бумаги нерезидентов, в том числе:	87 018	-
- положительная переоценка	5370	-
- отрицательная переоценка	-	-
Требования по опционам	2 907	1 371
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 553 479	701 431

Существенное изменение величины вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2019 года связано с реклассификацией финансовых инструментов по состоянию на 02.01.2019 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России №606-П и принятой бизнес-моделью управления портфелем финансовых инструментов. В соответствии с Методикой классификации финансовых инструментов, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы в портфель бизнес-модели, целью которой является «Удержание активов для получения денежных потоков, предусмотренных договором».

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения июль 2022 г. – май 2037 г., среднюю процентную ставку купона 7,51%, среднюю доходность к погашению – 5,76%.

Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, номинированные в российских рублях имеют срок погашения март 2023 г., процентную ставку купона 6,55%, доходность к погашению – 6,36%.



Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения декабрь 2021 г. – сентябрь 2029 г., среднюю процентную ставку купона 7,99%, среднюю доходность к погашению – 6,54%.

По состоянию на 01.01.2020 основная доля вложений Банка (90%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «BB» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «Ba3» до «Baa3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 701 431 тыс. руб.

Ниже представлена информация по вложениям в ценные бумаги без учета вложений в государственные долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации по видам экономической деятельности эмитентов.

	Тыс. руб
Вид экономической деятельности	Сумма
Добыча нефти и нефтяного (попутного) газа	36 192
Торговля розничная прочая в специализированных магазинах	43 825
Деятельность трубопроводного транспорта	40 187
Денежное посредничество прочее	87 230
Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	30 187
ИТОГО	237 620

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	Тыс.руб.	
	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
Средства, размещенные в Банке России	103 800	222 100
Ссуды кредитным организациям	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Ссуды кредитным организациям за вычетом резерва	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	5 668	5 419
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	5 668	5 419
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	336 998	-
Начисленные проценты	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, за вычетом резерва	336 998	-
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	10 509	-
Резерв на возможные потери	(1 981)	-
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	7 962	-
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-
Начисленные проценты	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировки IFRS 9	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва	-	-
Ссудная задолженность физических лиц – резидентов, в том числе:	17 277	35 989
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	120	-



- Ипотечные кредиты	-	7 931
- Потребительское кредитование	17 157	28 058
Начисленные проценты	-	821
Резерв на возможные потери	(126)	(199)
Корректировки IFRS 9	-	(797)
Ссудная задолженность физических лиц - резидентов за вычетом резерва	17 517	35 814
Ссуды физическим лицам - нерезидентам, в том числе:	16 723	525
Потребительское кредитование	16 723	525
Начисленные проценты	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировки IFRS 9	-	(4)
Ссуды физическим лицам - нерезидентам за вычетом резерва	16 923	521
Итого чистая ссудная задолженность	488 868	263 854

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

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

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности 84% занимают средства, размещенные в Банке России.

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам процессинга пластиковых карт в сумме 5 419 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 5 668 тыс. руб.), имеющие бессрочный характер.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Объем и структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	-	289 431
- накопленный купонный доход	-	2 540
- положительная переоценка	-	9 498
- отрицательная переоценка	-	-
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, в том числе:	-	1 075
- накопленный купонный доход	-	11
- положительная переоценка	-	39
- отрицательная переоценка	-	-
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	241 669	538 997
- накопленный купонный доход	958	10 723
- положительная переоценка	1 141	10 069
- отрицательная переоценка	(4)	(366)
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	70 478	-
- накопленный купонный доход	1 149	-



- положительная переоценка	-	-
- отрицательная переоценка	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	312 147	829 503

Существенное изменение величины вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2019 года связано с реклассификацией финансовых инструментов по состоянию на 02.01.2019 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России №606-П и принятой бизнес-моделью управления портфелем финансовых инструментов. В соответствии с Методикой классификации финансовых инструментов, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы в портфель бизнес-модели, целью которой является «Удержание активов для получения денежных потоков, предусмотренных договором продажи».

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения май 2020 г. – декабрь 2027 г., среднюю процентную ставку купона 7,07%, среднюю доходность к погашению – 5,19%.

Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, номинированные в российских рублях имеют срок погашения август 2024 г., процентную ставку купона 8,6%, доходность к погашению – 7,03%.

Вложения в долговые обязательства резидентов, номинированные в российских рублях, имеют срок погашения сентябрь 2021 г. – январь 2034 г., процентную ставку купона 8,59%, доходность к погашению – 6,76%.

Переоценка ценных бумаг вышеуказанной категории производится на ежедневной основе на основании котировок активного рынка.

По состоянию на 01.01.2020 основная доля вложений Банка (96%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «В» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B2» до «Baa3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 829 503 тыс. руб.

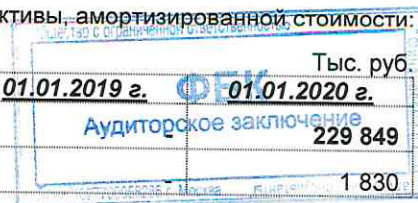
Ниже представлена информация по вложениям в ценные бумаги без учета вложений в государственные долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации по видам экономической деятельности эмитентов.

Вид экономической деятельности	Сумма
Добыча нефти и нефтяного (попутного) газа	43 745
Производство прочих основных неорганических химических веществ	39 148
Строительство жилых и нежилых зданий	44 143
Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	42 798
Денежное посредничество прочее	205 574
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	42 881
Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами	37 239
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	38 912
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	44 556
ИТОГО	538 997

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Объем и структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, амортизированной стоимости:

	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:		
- накопленный купонный доход		229 849
		1 830



Резерв на возможные потери	-	(432)
Корректировки IFRS 9	-	(2 313)
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	-	-
- накопленный купонный доход	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировки IFRS 9	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	227 104

Существенное изменение величины вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в течение 2019 года связано с реклассификацией финансовых инструментов по состоянию на 02.01.2019 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России №606-П и принятой бизнес-моделью управления портфелем финансовых инструментов. В соответствии с Методикой классификации финансовых инструментов, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицированы в портфель бизнес-модели, целью которой является «Удержание активов для получения денежных потоков, предусмотренных договором».

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения май 2020 г. – февраль 2029 г., процентную ставку купона 8,56%, доходность к погашению – 6,76%.

По состоянию на 01.01.2020 основная доля вложений Банка (100%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «BB» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Baa3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 227 104 тыс. руб.

Ниже представлена информация по вложениям в ценные бумаги без учета вложений в государственные долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации по видам экономической деятельности эмитентов без учета РВП и корректировок IFRS 9.

Вид экономической деятельности	Сумма
Производство автотранспортных средств	43 235
Строительство жилых и нежилых зданий	37 267
Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	1 516
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	35 365
Денежное посредничество прочее	33 412
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	30 874
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	5 155
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	42 291
ИТОГО	229 114

4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах.

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течении более 12 месяцев и стоимостью более 100000 руб. при одновременном выполнении следующих условий:

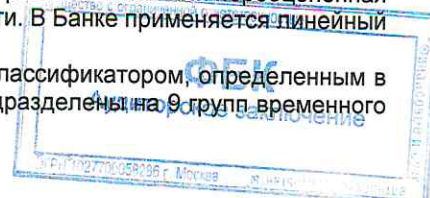
- Объекты способные приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- Первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании (изготовление) и приобретении объекта основных средств.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В Банке применяется линейный способ амортизации.

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 9 групп временного использования.



Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальными активами признаются активы, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течении более 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- Объекты способные приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- Объект может быть идентифицирован;
- Объект не имеет материально-вещественной формы;
- Первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Нематериальные активы отражены по стоимости их приобретения.

В течении срока в течение срока полезного использования нематериального актива путем амортизации производится погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость нематериального актива к сроку использования актива. В Банке применяется линейный способ амортизации.

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются в соответствии с лицензионным договором, в случае отсутствия срока в лицензионном договоре в соответствии с ожидаемым периодом использования.

Тыс.руб.

Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Активы, предназначенные для продажи	Всего
Остаток на 1 января 2019	24096	18655	3065	0	45816
Поступления	30700	32232	32011	63	95006
Выбытие	335	0	21193	63	21591
Остаток на 1 января 2020	54461	50887	13883	0	119231
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток на 1 января 2019	3284	6766	0	0	10050
Начисленная амортизация за период	7001	6149	0	0	13150
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	272	0	0	0	272
Остаток на 1 января 2020	10013	12915	0	0	22928
Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 января 2019	20812	11889	3065	0	35766
Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 января 2020	44448	37972	13883	0	96303

В составе основных средств учтены неотделимые улучшения в арендованное имущество, кассовое оборудование, компьютерное оборудование, сейфы, мебель, структурные кабельные сети, охранно-пожарные сигнализации, прочие основные средства.

В течении 2019 года было признано затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств 30700 тыс. руб.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, сооружением (строительством) объектов основных средств не занимается.

Переоценка основных средств Банком не проводилась.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка) Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

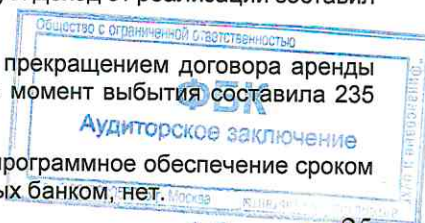
Амортизация по основным средствам за отчетный период составила 7001 тыс.руб., признана в составе расходов за 2019 г.

Выбытие основных средств за отчетной период составило 335 тыс.руб., из них:

- был признан активом, предназначенным для продажи, и в реализован банкомат балансовая стоимость на момент реализации составила 100 тыс.руб., накопленная амортизация - 63 тыс.руб. Доход от реализации составил 63 тыс.руб.

- списаны капитальные вложения в арендованное имущество в связи с прекращением договора аренды балансовой стоимостью 235 тыс.руб., накопленная амортизация по объекту на момент выбытия составила 235 тыс.руб.

В составе нематериальных активов учтены неисключительные права на программное обеспечение сроком полезного использования более 12 месяцев. Нематериальных активов, созданных банком, нет.



В течении 2019 года было признания затрат в составе балансовой стоимости нематериальных активов 32232 тыс. руб.

Амортизация по нематериальным активам за отчетный период составила 6149 тыс.руб., признана в составе расходов за 2019 г.

В течении отчетного периода выбытия нематериальных активов не было.

Переоценка нематериальных активов Банком не проводилась.

Активы предназначенных для продажи на отчетную дату отсутствуют.

4.7. Операционная аренда.

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает в роли арендатора (субарендатора), сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается по истечению срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

В течении 2019 г. в качестве расходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 83 892 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

В 2018 г. Банком заключен договор субаренды в котором Банк выступает субарендодателем. Доходы от сдачи в аренду отражены в отчете о прибылях и убытках.

В течении 2019 г. в качестве доходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 2 339 тыс. руб.

4.8. Прочие активы Банка

Тыс. руб.

	<u>01.01.2019 г.</u>					<u>01.01.2020 г.</u>				
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	В KZT	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	В KZT
Финансовые активы, в том числе	45 683	32 427	10 394	2 861	1	1 149 221	54 601	4 932	1 089 688	-
- Незавершенные переводы	17 031	8 000	9 031	-	-	-	-	-	-	-
- Средства, размещенные на брокерских счетах	1 509	378	1 130	-	1	-	-	-	-	-
- Требования к биржам по клиринговым операциям	3 094	-	233	2 861	-	1 094 620	-	4 932	1 089 688	-
- Требования по получению процентных доходов	766	766	-	-	-	-	-	-	-	-
- Требования по комиссиям	12 426	12 426	-	-	-	3 000	3 000	-	-	-
- Требования по банкнотным сделкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	10 857	10 857	-	-	-	51 601	51 601	-	-	-
Нефинансовые активы, в том числе	39 785	39 785	-	-	-	4 321	4 321	-	-	-



- Расчеты по налогам и сборам	265	265	-	-	-	4 321	4 321	-	-	-
- Расходы будущих периодов	39 520	39 520	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого прочие активы	85 468	72 212	10 394	2 861	1	1 153 542	58 922	4 932	1 089 688	-

Далее представлены прочие активы Банка (за минусом резервов) в разрезе сроков погашения или оплаты:

Тыс. руб.

	01.01.2019 г.			01.01.2020 г.		
	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев
Финансовые активы, в том числе	45 683	45 683	-	1 149 221	1 133 878	15 343
- Незавершенные переводы	17 031	17 031	-	-	-	-
- Средства, размещенные на брокерских счетах	1 509	1 509	-	-	-	-
- Требования к биржам по клиринговым операциям	3 094	3 094	-	1 094 620	1 094 620	-
- Требования по получению процентных доходов	766	766	-	-	-	-
- Требования по комиссиям	12 426	12 426	-	3 000	3 000	-
- Требования по банкнотным сделкам	-	-	-	-	-	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	10 857	10 857	-	51 601	36 528	15 343
Нефинансовые активы, в том числе	39 785	39 785	-	4 321	4 321	-
- Расчеты по налогам и сборам	265	265	-	4321	4 321	-
- Расходы будущих периодов	39 520	39 520	-	-	-	-
Итого прочие активы	85 468	85 468	-	1 153 542	1 153 780	15 343

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты включены обеспечительные платежи по аренде помещения.

Увеличение требований к биржам по клиринговым операциям связано с заключением сделки валютный СВОП на Московской бирже сроком 1 день.

Требования по комиссиям выражены требованиями к юридическим лицам за расчетно-кассовое обслуживание и подлежат резервированию в рамках Положений Банка России № 611-П от 23.10.2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и № 1584-У от 22.06.2005 г. «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон». Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, создаваемых на отдельные требования по комиссиям раскрыта в п. 4.13 настоящей Пояснительной информации.

Далее в таблицах представлена сравнительная информация о структуре пассивных статей бухгалтерского баланса.

4.9. Средства кредитных организаций.

Объем и структура средств кредитных организаций:

	Тыс. руб.	
	01.01.2019г.	01.01.2020г.
Обязательства перед кредитными организациями по возврату денежных средств, полученных по операциям, совершаемым с	168 499	-



ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (прямое РЕПО)		
Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по операциям прямого РЕПО	201 758	-
Средняя процентная ставка по операциям прямого РЕПО, %	8,000	-
Итого средства кредитных организаций	168 499	-

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отдельных видов привлечения:

Тыс. руб.

	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
Средства юридических лиц, в том числе:	391 111	583 629
- Средства на текущих и расчётных счетах	183 608	408 035
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
- Обязательства по уплате процентов	-	529
- Корректировки IFRS 9	-	(31 119)
- Прочие привлеченные средства	3	-
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	2 118 966	3 915 695
- Средства на текущих и расчётных счетах	676 503	2 461 934
- Вклады до востребования	2 747	439
- Выплаченные вперед проценты по привлеченным средствам	-	(5 068)
- Обязательства по уплате процентов	-	15 874
- Срочные вклады	1 439 698	1 442 514
- Прочие привлеченные средства	18	2
Средства брокерских счетов клиентов, в том числе:	1	1
- физических лиц	1	1
Незавершенные переводы	-	75 495
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 510 078	4 574 820

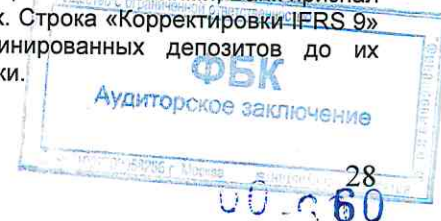
Сектора экономики и виды экономической деятельности клиентов: главным образом сосредоточены у физических лиц на их текущих счетах и депозитах. Юридические лица представляют собой большей частью инвестиционные компании.

Общая сумма субординированных займов по указанным договорам составляет 207 500 000 (Двести семь миллионов пятьсот тысяч) рублей. Внутренняя ставка доходности займов составляет 3,0% годовых, договора являются бессрочными.

Договора субординированного займа с последующими дополнительными соглашениями, согласованы с Банком России и соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России и возможности включения денежных средств в состав добавочного капитала Банка (источников собственных средств), определяемого в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В соответствии с пунктом «Особые условия» договоров субординированных займов, возврат займов (части займа) Банком возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения займов в состав источников добавочного капитала Банка. Погашение долга по договорам субординированного займа возможно только по инициативе Банка и только после получения согласия Банка России.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 13.12.2017 г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» с последующими изменениями, Банк признал доход по субординированным займам, привлеченным по ставке ниже рыночных. Строка «Корректировки IFRS 9» представляет собой сумму корректировки договорной величины субординированных депозитов до их справедливой стоимости в связи с применением эффективной процентной ставки.



4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Объем и структура финансовые обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
Обязательства по опционам	2 192	1 097
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 192	1 097

4.12. Прочие обязательства.

	<u>01.01.2019 г.</u>				<u>01.01.2020 г.</u>			
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR
Финансовые обязательства, в том числе	54 982	53 959	903	120	82 824	69 342	12 157	1 325
- Незавершенные расчеты	16302	15760	426	116	32 897	19 668	11 904	1 325
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	603	603	-	-	-	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	12 352	12 319	29	4	-	-	-	-
- Расчеты с персоналом	16 561	16 561	-	-	23 281	23 281	-	-
- Расчеты по опционам	4 223	4 223	-	-	905	905	-	-
- Суммы до выяснения	448	-	448	-	253	-	253	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	4 493	4 493	-	-	25 488	25 488	-	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	3 166	3 166	-	-	4 930	4 930	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	223	223	-	-	265	265	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 943	2 943	-	-	4 665	4 665	-	-
Итого прочие обязательства	58 148	57 125	903	120	87 754	74 272	12 157	1 325

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

	<u>01.01.2019 г.</u>			<u>01.01.2020 г.</u>		
	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев
Финансовые обязательства, в том числе	54 982	54 982	-	82 824	82 824	-



- Незавершенные расчеты	16302	16302	-	32 897	32 897	-
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	603	603	-	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	12 352	12 352	-	-	-	-
- Расчеты с персоналом	16 561	16 561	-	25 488	25 488	-
- Расчеты по опционам	4 223	4 223	-	905	905	-
- Суммы до выяснения	448	448	-	253	253	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	4 493	4 493	-	21 797	21 797	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	3 166	3 166	-	4 930	4 930	-
- Расчеты по налогам и сборам	223	223	-	265	265	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 943	2 943	-	4 665	4 665	-
Итого прочие обязательства	58 148	58 148	-	87 754	87 754	-

4.13. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Сведения о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Тыс. руб.

	<u>01.01.2019г.</u>	<u>01.01.2020г.</u>
<i>Условные обязательства кредитного характера перед физическими лицами</i>	3 674	5 000
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера перед физическими лицами	-	-
<i>Условные обязательства кредитного характера перед юридическими лицами</i>	-	-
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера перед юридическими лицами	-	-

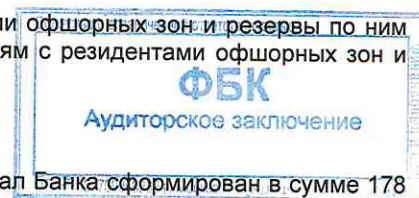
Согласно Указания Банка России № 1584-У от 22.06.2005 г. «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» Банк резервирует требования по расчетно-кассовому обслуживанию (комиссии) юридических лиц – резидентов офшорных зон. В зависимости от группы офшорных зон, определенных Указанием Банка России от 07.08.2003 г. № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)», резерв формируется в процентном соотношении от остатков на отдельных лицевых счетах (требования по комиссиям за РКО), в размере:

Группа офшорных зон	Размер резерва в процентах
1 группа	0%
2 группа	25%
3 группа	50%

По состоянию на 01.01.2019г требования по операциям с резидентами офшорных зон и резервы по ним отсутствовали. По состоянию на 01.01.2020г объем требований по операциям с резидентами офшорных зон и резервы по ним незначительны, менее 1 тыс. руб.

4.14. Уставный капитал.

По состоянию на 01.01.2020 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 178 627 тыс. руб.



Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.01.2020 г.:

Участник	Тыс. руб.	%
ООО ИК «Фридом Финанс»	178 626,6592	99,999997
Астахова Евгения Владимировна	0,0058	0,000003
Итого	178 626,6650	100,000000

4.15. Внебалансовые обязательства

	Тыс.руб.	
	2018 год	2019 год
Неиспользованные кредитные линии	3 654	5 000
Обязательства по опционам	267 216	41 576
Сделки на валютном рынке не относящиеся к ПФИ	196 197	1 544 369
Ценные бумаги по операциям «РЕПО»	403 516	-
Итого	871 582	1 594 945

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Финансовый результат Банка за 2019 год – прибыль в размере 237 849 тыс. руб. (за 2018 год прибыль составила 149 тыс. руб.). Доходы составили 3 832 747 тыс. руб., расходы – 3 594 898 тыс. руб.

Прочий совокупный доход Банка за 2019 года составил 29 040 тыс. руб.

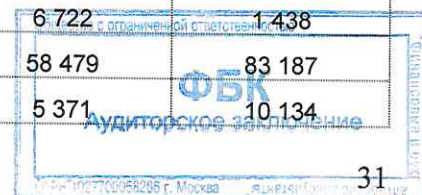
Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 2019 год и за 2018 год.

5.1. Информация о процентных доходах.

	Тыс. руб.	
	2018 год	2019 год
По ссудам физическим лицам	3 737	4 877
По кредитам юридических лиц	-	13
Комиссии по кредитам юридических лиц	-	50
Корректировки IFRS 9	-	(19)
По межбанковским кредитам	-	-
По депозитам в Банке России	6 340	4 353
По корреспондентским счетам	2 545	8 168
По сделкам обратного РЕПО	11 888	2 806
Купоны и дисконты по облигациям	92 861	150 514
Премии по облигациям	(11 823)	(6 488)
Итого процентных доходов:	105 548	164 274

5.2. Информация о процентных расходах.

	Тыс. руб.	
	2018 год	2019 год
По субординированному займу	6 225	6 225
По сделкам прямого РЕПО	6 722	1 438
По депозитам физических лиц	58 479	83 187
По счетам пластиковых карт	5 371	10 134



Корректировки IFRS 9	-	9 167
Итого процентные расходы:	76 797	110 151

В статье «корректировки IFRS 9» отражен эффект пересчета процентного расхода по субординированным депозитам по рыночным ставкам с учетом отражения требований МСФО 9 в бухгалтерском учете Банка в сумме 9 167 тыс.руб.

5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.

Финансовый результат от создания и восстановления резервов по видам активов составил:

	Тыс. руб.	
	<u>2018 год</u>	<u>2019 год</u>
По средствам в кредитных организациях	(1 123)	2 371
По ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 080)	6 835
По начисленным процентам	(1)	(6)
Итого финансовый результат от изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 204)	9 200
По облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	(4)
По облигациям кредитных организаций	-	(573)
По облигациям прочих резидентов	-	(802)
По облигациям прочих нерезидентов	-	(6)
Итого изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(1 385)
По облигациям кредитных организаций	-	(526)
По облигациям прочих резидентов	-	(4 528)
По облигациям прочих нерезидентов	-	-
Итого изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(5 054)
По прочим активам	1 788	(15 095)
По условным обязательствам кредитного характера	-	-
По операциям с резидентами офшорных зон	(4 000)	-
Итого финансовый результат изменения резерва по прочим потерям	(2 212)	(15 095)

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.

	Тыс. руб.	
	<u>2018 год</u>	<u>2019 год</u>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(44 620)	76 975
<i>Долговые обязательства Российской Федерации</i>	(14 021)	46 034
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации</i>	-	3 155
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	(361)	2 683
<i>Долговые обязательства прочих резидентов</i>	(16 652)	10 506
<i>Долговые обязательства прочих нерезидентов</i>	(17 060)	3 691
<i>Опционы</i>	3 474	3 854
<i>Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов</i>	-	7 052



Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	4 539
Долговые обязательства Российской Федерации	-	1 254
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	-	500
Долговые обязательства кредитных организаций	-	850
Долговые обязательства прочих резидентов	-	1 459
Долговые обязательства прочих нерезидентов	-	476
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 435
Долговые обязательства кредитных организаций	-	126
Долговые обязательства прочих резидентов	-	1 297
Долговые обязательства прочих нерезидентов	-	12

5.5. Информация о сумме курсовых разниц (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Основными операциями с иностранной валютой в 2019 году и в 2018 году были операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме с клиентами Банка и на Московской бирже, включая операции СВОП, а также банкнотные сделки.

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой составил:

Тыс. руб.

	2018 год	2019 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 208	99 454
- Доходы от операций в долларах	108 317	396 937
- Доходы от операций в евро	37 897	188 321
- Доходы от операций в других валютах	32 188	1 332
- Расходы от операций в долларах	(120 530)	(294 244)
- Расходы от операций в евро	(29 258)	(190 636)
- Расходы от операций в других валютах	(24 406)	(2 256)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18 640	(55 802)
- Доходы от переоценки долларов	1 223 819	1 265 782
- Доходы от переоценки евро	103 765	475 947
- Доходы от переоценки других валют	35 967	541
- Расходы от переоценки долларов	(1 204 940)	(1 169 866)
- Расходы от переоценки евро	(106 540)	(627 497)
- Расходы от переоценки других валют	(33 431)	(711)
Итого	22 848	43 652

5.6. Информация о комиссионных доходах

Существенную долю в комиссионных доходах Банка составляют комиссии за обслуживание специальных брокерских счетов на которых учитываются средства инвестиционных компаний, полученные от их клиентов.

Тыс. руб.

	2018 год	2019 год
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:	10 527	22 828
- юридических лиц	4 370	5 456
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 157	17 372
Комиссии за куплю-продажу иностранной валюты	10 666	19 764
Комиссии по специальным брокерским счетам	416 278	727 196
Комиссии за операции с пластиковыми картами	19 718	33 772
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	309	574



00 65³³

Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	502	454
Комиссии за банкнотные сделки	202	17
Комиссии за досрочную экспирацию опционов	-	825
Прочие комиссии	2 353	2 016
Итого комиссионных доходов:	460 555	807 445

5.7. Информация о комиссионных расходах

	Тыс. руб.	
	<u>2018 год</u>	<u>2019 год</u>
Комиссии за операции по корреспондентским счетам	8 573	40 059
Брокерские комиссии	4 117	117
Биржевые комиссии	1 813	6 771
Комиссии за банкнотные сделки	677	2 541
Комиссии за операции с пластиковыми картами и комиссии платежных систем	20 564	39 192
Итого комиссионных расходов:	35 744	88 680

5.8. Информация о операционных доходах и расходах

5.8.1. Операционные доходы

	Тыс.руб.	
	<u>2018 год</u>	<u>2019 год</u>
Корректировки субординированных займов IFRS 9	-	59 253
Аренда помещения	1 026	2 338
Прочие доходы	3 344	2 923
Итого операционных доходов:	4 370	64 514

5.8.2. Операционные расходы

	Тыс.руб.	
	<u>2018 год</u>	<u>2019 год</u>
Корректировки субординированных займов IFRS 9	-	18 968
Затраты на персонал	251 263	402 977
Аренда помещения	52 864	83 824
Прочие расходы	100 192	140 240
Итого операционных расходов:	404 319	646 009

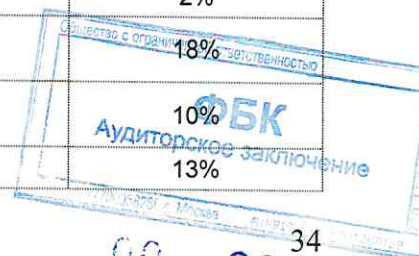
В структуре операционных доходов и расходов в статье «корректировки субординированных займов» отражены суммы дохода/расхода, признанного Банком от привлечения средств по ставкам ниже рыночных с учетом корректировок при пересчете суб.депозитов с применением эффективной процентной ставки.

5.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Банком были исчислены налоги по ставкам, утвержденным законодательством РФ и субъектов РФ. Суммы налогов включены в расходы Банка

Ставки по налогам:

	<u>01.01.2019 г.</u>	проценты <u>01.01.2020 г.</u>
Налог на имущество предприятий	2%	2%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	18%	18%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	10%	10%
Налог на прибыль с дивидендов	13%	13%



Налог на прибыль с ценных бумаг	15%	15%
Налог на прибыль	20%	20%

Структура по видам налогов:

	тыс.руб.	
	2018 г.	<u>2019 г.</u>
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль	23 354	27 936
Налог на имущество предприятий	15	155
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%, 10%	23 315	27 695
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	24	85
Налог на прибыль, всего	9 253	40 782
Начисленные (уплаченные) налоги	32 607	68 718

Расходы по текущему налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты: тыс.руб.

	2018 г.	<u>2019 г.</u>
Текущий налог на прибыль	6 484	38 556
Налог на прибыль с ЦБ по ставке 15%	6 237	17 074
Налог на прибыль с дивидендов по ставке 13%	247	118
Налог на прибыль по ставке 20%	0	21 364
Расход по отложенному налогу, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	2 769	2 226
Расходы по налогу на прибыль	9 253	40 782

Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

Банк не зависимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Эффективная ставка налога на прибыль

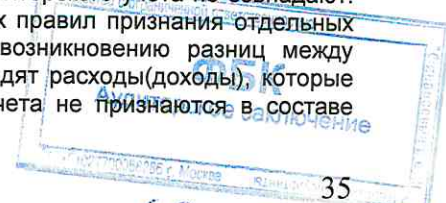
	Тыс.руб.	
	2018 г.	<u>2019 г.</u>
Прибыль до налогообложения	32 756	306 567
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль	(23 354)	(27 936)
Итого прибыль до налогообложения	9 402	278 631
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 880	55 726
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	9 402	34 361
Расход по налогу на прибыль	0	21 365

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила на 01 января 2020 год – 6,97%, на 01 января 2019 года – 0%. Отклонение эффективной ставки от законодательно установленной на 20 пунктов (в 2017 году – на 21,72 пункта) обусловлено различием сумм и дат признания доходов/расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Ниже приведена информация о требованиях и обязательствах налога на прибыль:

	тыс.руб.	
	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2020 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	13 243	15 591
Отложенный налоговый актив	2 090	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 418	345
Отложенное налоговое обязательство	88	3 983

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью. В состав постоянных разниц входят расходы (доходы), которые признаны в бухгалтерском учете, но в соответствии с нормами налогового учета не признаются в составе



расходов(доходов), в том числе постоянные разницы с доходов, облагаемые ставкам, отличным от 20%. В состав временных разниц входят разницы, по которым даты признания в бухгалтерском и налоговом учете разные.

Результаты умножения бухгалтерской прибыли за 2019 г. на ставку налога

	Тыс.руб.
Прибыль до налогообложения	306 567
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль	(27 936)
Прибыль по бухгалтерскому учету	278 631
Теоретические расходы по налогу на прибыль по ставке 20%	55 726
Постоянные разницы, в т.ч.	(108 645)
Постоянные разницы возникающие в результате правил признания доходов(расходов) в бухгалтерском и налоговом учете	6086
Купонные доходы, облагаемые налогом на прибыль по ставке 15%	(113 827)
Дивиденды, облагаемые налогом на прибыль по ставке 13%	(904)
Уменьшение текущего налог на прибыль на налоговый эффект от постоянных разниц	(21 729)
Временные разницы	(10 667)
Уменьшение текущего налог на прибыль на налоговый эффект от временных разниц	(2 133)
Убыток прошлых лет (за 2018г.)	(52 494)
Уменьшение текущего налога на прибыль на убыток предыдущих периодов	(10 499)
Налог на прибыль по ставке 20%	21 365

При признании отложенного налогового актива Банк оценивает вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или от всей суммы отложенного налогового актива.

В целом за 2019 год отложенное налоговое обязательство сформировалось за счет разницы в периодах признания переоценки стоимости валютных ценных бумаг дат признания премий и дисконта.

5.10. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке.

Информация о системе оплаты труда, раскрываемая в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее Инструкция № 154-И) осуществляется ежегодно в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В банке утверждены следующие документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников:

- Политика в области оплаты труда;
- Кодекс корпоративной этики;
- Положение о противодействии коррупции и порядке управления областями потенциального конфликта интересов;
- Правила внутреннего трудового распорядка.
- Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:
- размер фонда оплаты труда Банка;
- размер фиксированной и нефиксированной оплаты труда.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатами деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление единых правил формирования оплаты труда работников;
- вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка (организации непрерывного инновационного процесса и успешного продвижения продуктов на целевых рыночных сегментах).

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

Фиксированная часть оплаты труда, включая:

- должностной оклад;



- оплата труда в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате;
- доплаты:
 - за сверхурочные работы;
 - за работу в выходные и праздничные дни;
 - за выполнение обязанностей временно отсутствующего Работника;
 - компенсация расходов на жилье Работникам.
- материальную помощь, которая может выплачиваться на основании личного заявления Работника с одобрения Наблюдательного совета.

Нефиксированная часть оплаты труда:

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

Определение Нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и Работников. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых Работником. В процессе выработки показателей принимаются во внимание конкретные обязанности каждого Работника, в то же время показатели неразрывно связаны со Стратегией Банка. При определении размеров Нефиксированной части оплаты труда, начисляемых отдельным Работникам, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

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

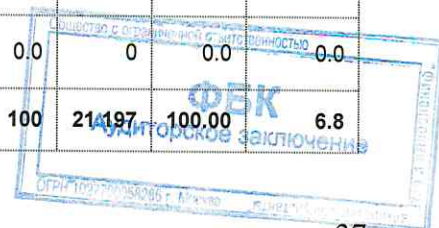
Комитет по вознаграждениям в течении 2019 года в Банке не формировался.

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2018 год и 2019 г может быть представлена следующим образом:

Тыс.руб

Вид выплаты	2018 г.					2019 г.				
	В целом по Банку		По основному ключевому персоналу		Доля выплаты т основ ому ключе вому персон алу, %	В целом по Банку		По основному ключевому персоналу		Доля выплат основ ому ключев ому персон алу, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Заработная плата	164 781	86.3	13 564	87.5	8.2	258 400	83.0	19 180	90.5	7.4
Нефиксированная часть	11 283	5.9	228	1.5	2.0	23 657	7.6	229	1.1	1.0
Районный коэффициент	4 331	2.3	725	4.7	16.7	6 211	2.0	749	3.5	12.1
Северная надбавка	1 091	0.6	621	4.0	56.9	1 679	0.5	642	3.0	38.2
Оплата отпуска	7 573	4.0	349	2.3	4.6	17 010	5.5	385	1.8	2.3
Пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет	1 247	0.7	0	0.0	0.0	3 477	1.1	0	0.0	0.0
Компенсационная выплата за съем квартиры	240	0.1	0	0.0	0.0	0	0.0	0	0.0	0.0
Компенсация за использование услуги доступа в интернет	11	0.0	11	0.1	100.0	11	0.0	11	0.1	100.0
Оплата труда внештатных сотрудников	180	0.1	0	0.0	0.0	598	0.2	0	0.0	0.0
Подарки детям сотрудников	119	0.1	1	0.0	0.8	134	0.0	1	0.0	0.7
Прочие разовые выплаты	0	0.0	0	0	0.0	40	0.0	0	0.0	0.0
	190 856	100	15 499	100.00	8.1	311 217	100	21 197	100.00	6.8

Краткосрочные вознаграждения



Тыс. руб.

	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты и компенсации	204 627	336 596
в том числе:		
- заработная плата	173 615	279 245
- компенсационные выплаты	5 896	8 137
- стимулирующие выплаты	11 345	23 795
- обязательства по выплате накапливаемых отпусков (отпуска)	13 771	25 419
Налоги и отчисления по заработной плате	52 943	90 376
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	40

Увеличение расходов на оплату за 2019 г. труда связано с открытием регионального структурного подразделения в городах Санкт-Петербург, Барнаул, Краснодар, Красноярск, Липецк, Воронеж, а также увеличением численности штатных сотрудников.

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

Долгосрочные вознаграждения в Банке отсутствовали.

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

- утверждались и пересматривались документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).;
- утвержден размер фонда оплаты труда на календарный год исходя из роста штатной численности персонала, соответствующего характеру и масштабам совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- на ежеквартальной основе назначенным членом Наблюдательного совета осуществлялся мониторинг и контроль системы оплаты труда в рамках рассмотрения отчетов единоличного исполнительного органа о деятельности Банка в целом.

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2019 года составила 258 человек.

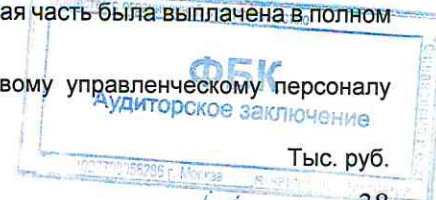
Численность основного управленческого персонала Банка за 2019 г. составила 4 человека (за 2018 год – 4 человека).

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

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. За 2019 год к таким работникам относились сотрудники казначейства, отдела по работе с клиентами, отдела кассовых операций, операционного отдела, юридического отдела, кредитного отдела, руководители структурных подразделений, руководители региональных подразделений.

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

Общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат ключевому управленческому персоналу составил:



00 70³⁸

	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020г.</u>
Постоянное вознаграждение	15 270	20 968
Переменное вознаграждение	229	229
Итого вознаграждение	15 499	21 197
Страховые взносы во внебюджетные фонды	2 856	3 992
Итого	18 855	25 189

За 2019 г. в составе оплаты труда управленческого персонала 99% составило постоянное вознаграждение, 1% нефиксированная часть. За отчетный период нефиксированная часть была выплачена в полном объеме.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) составил:

Тыс. руб.

	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
Постоянное вознаграждение	51 519	63 019
Переменное вознаграждение	3 916	7 856
Страховые взносы во внебюджетные фонды	12 900	16 518
Итого	68 335	87 393

За 2019 г. персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков, в составе оплаты труда 89% составило постоянное вознаграждение, 11% нефиксированная часть. За отчетный период нефиксированная часть была выплачена в полном объеме. Отсрочка нефиксированной части персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков, сокращение или отмена стимулирующих не производилась.

Общий объем выплат уволенных сотрудников, принимающих риски, составил 0 %.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

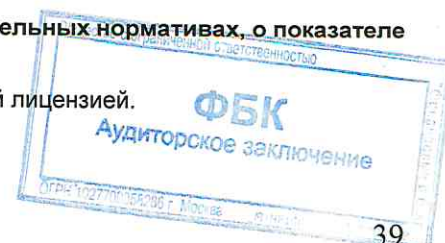
6.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Тыс. руб.

	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>	<i>Убытки от обесценения (-), восстановленные убытков от обесценения (+)</i>	<i>Сумма эквивалентов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва</i>
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 107	199	-1 908	0
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 557	19 031	14 474	16
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
Итого	6 664	19 230	12 566	16

6.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Показатель финансового рычага не рассчитывается Банками с базовой лицензией.



7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Информация о движении денежных средств отражена в публикуемой форме 0409814.

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
Наличные денежные средства	145 240	419 942
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	115 080	146 144
Средства в кредитных организациях без риска потерь	240 371	1 322 249
ИТОГО:	500 691	1 888 335

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.

Банк не имеет остатки денежных средств и их эквивалентов, которые недоступны для использования.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Банком не проводились инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Банк не имеет неиспользованные кредитные средства с ограничением по их использованию.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

За 2019 год прирост (использование) денежных средств в Банке составил 1 387 644 тыс. руб., за 2018 год прирост денежных средств в Банке составил 340 549 тыс. руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

	Тыс.руб	
	<i>Прирост (использование) за 2018 год</i>	<i>Прирост (использование) за 2019 год</i>
Денежные средства от операционной деятельности	629 556	2 310 871
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(319 825)	(785 333)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	30 818	(137 894)

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

	Тыс.руб	
	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
Денежные средства, в том числе в разрезе географических зон:	500 691	1 888 335
Российская Федерация, в том числе:	499 354	1 888 335
- Москва	322 874	1 211 691
- Приморский край	4 656	8 371
- Новосибирская область	111 221	485 417
- Татарстан	5 379	13 976
- Калининградская область	4 293	13 677
- Омская область	5 934	11 516

- Ростовская область	5 710	14 005
- Краснодарский край	7 209	19 262
- Тюменская область	5 367	8 112
- Башкортостан	4 823	7 090
- Алтайский край	-	8 425
- Волгоградская область	4 433	11 009
- Свердловская область	5 434	19 692
- Пермский край	4 084	7 938
- Ленинградская область	-	15 303
- Саратовская область	3 955	10 968
- Челябинская область	3 983	5 962
- Липецкая область	-	7 219
- Красноярский края	-	3 902
- Воронежская область	-	4 800
Республика Казахстан	1 337	-

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

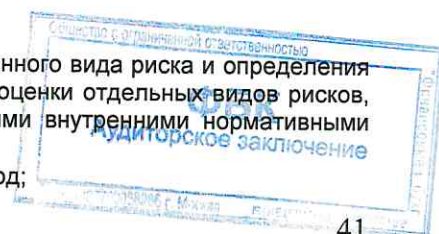
В Банке разработана и действует Стратегия управления рисками и капиталом ООО «ФИН БАНК» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Стратегия управления рисками и капиталом определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, основные 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;
- процедуры стресс-тестирования;
- состав отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, порядок и периодичность ее доведения до органов управления Банка;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы Банка в области ВПОДК.

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

- Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ФИН Банк» на 2019 год;



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

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

Действующие в отчетном периоде внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Указанная информация по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью не претерпела существенных изменений.

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

На 2019 год к составу значимых Банком отнесены следующие виды рисков:

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

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

- риск концентрации;
- риск ликвидности;

и нефинансовых рисков:

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

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

Организационная структура управления рисками и капиталом построена с учетом требований отсутствия конфликта интересов, а также с учетом принципа разделения функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам и др.) не являлись функциями одного подразделения.

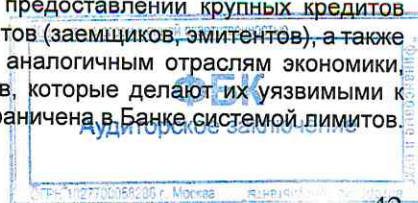
Информация о величине капитала Банка, уровне достаточности капитала, а также изменениях указанных величин в отчетном периоде отражена в п.9 настоящей Пояснительной информации.

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

В рамках действующей Кредитной политики в Банке разработаны соответствующие кредитные процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика/контрагента, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. На постоянной основе в Банке действует Кредитный комитет.

Концентрация кредитного риска (риск концентрации) проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обстоятельств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. Концентрация кредитного риска ограничена в Банке системой лимитов.



Риск концентрации выражен, главным образом, во вложениях Банка в облигации государственных и корпоративных эмитентов, который регулируется лимитами на совокупный размер вложений, лимитами и сигнальными значениями в отношении требований к эмитентам, учитывающими диверсифицированный подход (контрагенты и эмитенты из разных секторов экономики). Также риск концентрации в Банке в 2019 году, в основном, выражен краткосрочными требованиями к Небанковской кредитной организации - центральному контрагенту «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – НКО НКЦ (АО)), в отношении которого кредитный риск (в т. ч. кредитный риск контрагента) находится на минимальном уровне. Портфель ценных бумаг сконцентрирован, в основном, на компаниях и финансовых учреждениях – резидентах Российской Федерации. Поскольку Банк является резидентом Российской Федерации, страновой риск не рассматривается. Активы Банка диверсифицированы по отраслевому признаку. Банком установлены лимиты в соответствии с нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), рассчитываемому в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России №183-И), дополнительно контролируются установленные сигнальные значения. Лимиты, установленные в рамках процедур управления риском концентрации в составе кредитного риска, в отчетном периоде соблюдены.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками 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), выполняющим функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов, финансовое положение которого оценивается как «хорошее»;
- с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ).

Кредитный риск контрагента по ПФИ по состоянию на 01.01.2020 составил 3 657 тыс. руб. Величина данного риска не является существенной в структуре принятых Банком рисков.

Величина кредитного риска контрагента в соответствии со стандартизированным подходом по состоянию на 01.01.2020 составил 142 041 тыс. руб. В структуре принятого Банком риска доля данного риска не является существенной.

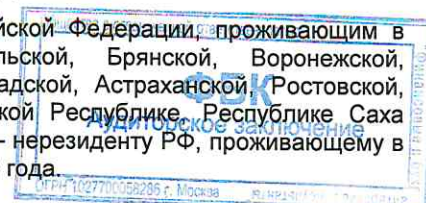
В отношении расчета величины кредитного риска Банк не использует подход на основе внутренних рейтингов. Достаточность капитала для покрытия кредитного риска оценивается в соответствии со стандартизированным подходом.

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

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

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности (84,4%) занимают требования к Банку России по возврату ранее размещенных Банком депозитов. Удельный вес требований к физическим лицам составляет 13,8%. Срок исполнения сделки по размещению депозита – до 30 дней.

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



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

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

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

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2020 (по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).

тыс. руб.

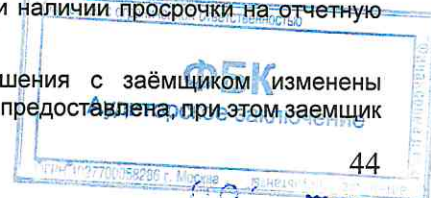
п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 596 305	2 577 075	1 349 537
1.1.	Активы с коэффициентом риска 0%	795 560	795 560	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20%	539 973	539 973	107 995
1.3.	Активы с коэффициентом риска 50%			
1.4.	Активы с коэффициентами риска 100%	1 260 772	1 241 542	1 241 542
2	Активы с иными коэффициентами риска, в том числе:			
2.1.	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	1 114 259	1 114 259	142 041
2.1.1.	требования участников клиринга	1 114 259	1 114 259	142 041
2.2.	с повышенным коэффициентом риска, всего	12 251	12 178	17 771
2.2.1.	Активы с коэффициентом риска 110%			
2.2.2.	Активы с коэффициентом риска 130%	2 505	2 480	3 224
2.2.3.	Активы с коэффициентом риска 150%	9 746	9 698	14 547
2.2.4.	Активы с коэффициентами риска 250%			
2.2.5.	Активы с коэффициентами риска 300%			
3	Кредиты на потребительские цели, всего	13 791	13 726	29 308
3.1.	с коэффициентом риска 110%	1 123	1 123	1 235
3.2.	с коэффициентом риска 120%	2 284	2 284	2 741
3.3.	с коэффициентом риска 140%	106	106	148
3.4.	с коэффициентом риска 170%	4 234	4 196	7 133
3.5.	с коэффициентом риска 200%			
3.6.	с коэффициентом риска 300%	6 044	6 017	18 051
3.7.	с коэффициентом риска 600%			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5 000	5 000	0
4.1.	по финансовым инструментам без риска	5 000	5 000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	23 984		3 657
6	Совокупный объем кредитного риска, всего	3 765 590	3 722 238	1 542 314

Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №199-И. На отчетную дату совокупный объем активов (инструментов), взвешенных по уровню кредитного риска, составляет 1 542 314 тыс. руб.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

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

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при этом заемщик



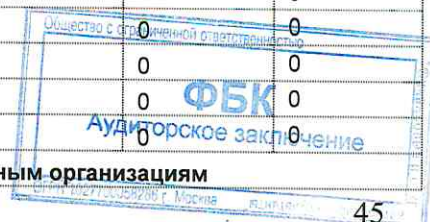
получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме. Банк принимает решения о реструктуризации ссуд в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде.

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

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

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

Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020
тыс. руб.					
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:					
Сумма требования	608 957	546 163	4 816 805	1 945 496	2 664 217
1 категория качества	604 036	539 311	4 816 805	1 943 750	2 662 370
2 категория качества	1 418	6 840	0	1 746	1 847
3 категория качества	3 503	12	0	0	0
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери					
расчетный	1 129	252	0	87	92
расчетный с учетом обеспечения	945	3	0	0	0
фактически сформированный, итого	1 129	252	0	87	92
2 категория качества	184	249	0	87	92
3 категория качества	945	3	0	0	0
1.1 корреспондентские счета					
Сумма требования	214 141	249 708	1 589 768	409 373	1 303 027
1 категория качества	212 723	242 868	1 589 768	407 627	1 301 180
2 категория качества	1 418	6 840	0	1 746	1 847
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери					
расчетный	184	249	0	87	92
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x	x
фактически сформированный, итого	184	249	0	87	92
2 категория качества	184	249	0	87	92
1.4 вложения в ценные бумаги					
Сумма требования	0	180 420	169 491	156 397	238 986
1 категория качества	0	180 420	169 491	156 397	238 986
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг					
Сумма требования	336 998	0	30 348	0	0
1 категория качества	336 998	0	30 348	0	0
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы (требования)					
Сумма требования	57 668	116 035	3 027 189	1 379 726	1 122 204
1 категория качества	54 165	116 023	3 027 189	1 379 726	1 122 204
3 категория качества	3 503	12	0	0	0
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери					
расчетный	945	3	0	0	0
расчетный с учетом обеспечения	945	3	0	0	0
фактически сформированный, итого	945	3	0	0	0
3 категория качества	945	3	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям					



Сумма требования	150	0	9	0	0
1 категория качества	150	0	9	0	0
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:					
Сумма требования	33 906	1 448 693	1 131 013	867 696	852 412
1 категория качества	16 230	1 431 178	1 046 751	791 812	776 887
2 категория качества	681	282	66 352	43 799	43 628
3 категория качества	16 910	17 159	17 838	32 013	31 785
5 категория качества	85	74	72	72	112
Просроченная задолженность	83	74	72	72	72
до 30 дней	80	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	74	0	0	0
до 91 до 180 дней	3	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	0	72	72	72
Резерв на возможные потери					
расчетный	4 226	4 257	6 278	9 497	16 493
расчетный с учетом обеспечения	4 226	4 257	6 278	9 497	16 493
фактически сформированный итого	4 226	4 257	6 278	9 497	16 493
2 категория качества	70	56	1 955	496	488
3 категория качества	4 071	4 127	4 251	8 929	15 893
5 категория качества	85	74	72	72	112
2.4 вложения в ценные бумаги					
Сумма требования	0	1 418 958	1 106 364	824 182	819 631
1 категория качества	0	1 418 958	1 040 305	780 701	776 285
2 категория качества	0	0	66 059	43 481	43 346
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери					
расчетный	0	0	1 897	432	432
расчетный с учетом обеспечения	0	0	1 897	432	432
фактически сформированный итого	0	0	1 897	432	432
2 категория качества	0	0	1 897	432	432
2.6 прочие активы (требования)					
Сумма требования	33 906	29 735	24 648	43 514	32 781
1 категория качества	16 230	12 220	6 446	11 111	602
2 категория качества	681	282	292	318	282
3 категория качества	16 910	17 159	17 838	32 013	31 785
4 категория качества	0	0	0	0	0
5 категория качества	85	74	72	72	112
Просроченная задолженность					
до 30 дней	80	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	74	0	0	0
до 91 до 180 дней	3	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	0	72	72	72
Резерв на возможные потери					
расчетный	4 226	4 257	4 381	9 065	16 061
расчетный с учетом обеспечения	4 226	4 257	4 381	9 065	16 061
фактически сформированный итого	4 226	4 257	4 381	9 065	16 061
2 категория качества	70	56	58	64	56
3 категория качества	4 071	4 127	4 251	8 929	15 893
4 категория качества	0	0	0	0	0
5 категория качества	85	74	72	72	112
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:					
Сумма требования	34 368	41 590	38 861	36 990	36 806
1 категория качества	28 515	36 247	32 241	25 314	23 041
2 категория качества	5 663	5 286	6 574	41 639	13 745
3 категория качества	120	0	0	0	0



5 категория качества	70	57	46	37	20
Просроченная задолженность					
до 30 дней	0	0	0	0	293
Резерв на возможные потери					
расчетный	151	109	199	236	235
расчетный с учетом обеспечения	126	109	199	203	202
фактически сформированный итого	126	109	199	203	202
2 категория качества	56	52	153	166	182
5 категория качества	70	57	46	37	20
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)					
Сумма требования	120	10 000	7 994	0	0
1 категория качества	0	10 000	7 994	0	0
3 категория качества	120	0	0	0	0
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери					
расчетный	25	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды					
Сумма требования	0	0	0	10 459	7 931
1 категория качества	0	0	0	4 462	1 943
2 категория качества	0	0	0	5 997	5 988
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери					
расчетный	0	0	0	60	60
расчетный с учетом обеспечения	0	0	0	27	27
фактически сформированный итого	0	0	0	27	27
2 категория качества	0	0	0	27	27
3.4 иные потребительские ссуды					
Сумма требования	33 880	31 170	30 624	26 198	28 583
1 категория качества	28 185	25 863	24 054	20 616	20 904
2 категория качества	5 625	5 250	6 525	5 550	7 659
5 категория качества	70	57	45	32	20
Просроченная задолженность	0	0	0	0	287
до 30 дней	0	0	0	0	287
Резерв на возможные потери					
расчетный	126	109	197	169	173
расчетный с учетом обеспечения	126	109	197	169	173
фактически сформированный итого	126	109	197	169	173
2 категория качества	56	52	152	137	153
5 категория качества	70	57	45	32	20
3.5 прочие активы (требования)					
Сумма требования	0	0	0	5	0
5 категория качества	0	0	0	5	0
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери					
расчетный	0	0	0	5	0
расчетный с учетом обеспечения	0	0	0	5	0
фактически сформированный итого	0	0	0	5	0
5 категория качества	0	0	0	5	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам					
Сумма требования	368	420	243	328	292
1 категория качества	330	384	193	236	194
2 категория качества	38	36	49	92	98
5 категория качества	0	0	1	0	0
Просроченная задолженность	0	0	0	0	6
до 30 дней	0	0	0	0	6
Резерв на возможные потери	0	0	2	2	2



фактически сформированный итог	0	0	2	2	2
2 категория качества	0	0	1	2	2
5 категория качества	0	0	1	0	0
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:					
Сумма требования	677 231	2 036 446	5 986 679	2 850 182	3 553 435
1 категория качества	648 781	2 006 736	5 895 797	2 760 876	3 462 298
2 категория качества	7 762	12 408	72 926	57 184	59 220
3 категория качества	20 533	17 171	17 838	32 013	31 785
5 категория качества	155	131	118	109	132
Просроченная задолженность	83	74	72	72	365
до 30 дней	80	0	0	0	293
от 31 до 90 дней	0	74	0	0	0
до 91 до 180 дней	3	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	0	72	72	72
Резерв на возможные потери					
расчетный	5 506	4 618	6 477	9 820	16 820
расчетный с учетом обеспечения	5 297	4 369	6 477	9 700	16 695
фактически сформированный итог	5 481	4 618	6 477	9 787	16 787
2 категория качества	310	357	2 108	749	762
3 категория качества	5 016	4 130	4 251	8 929	15 893
5 категория качества	155	131	118	109	132
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:					
Сумма требования	387 175	46 801	74 594	41 967	41 933
1 категория качества	373 157	41 494	68 023	30 388	28 266
2 категория качества	6 016	5 250	6 526	11 547	13 647
3 категория качества	7 932	0	0	0	0
5 категория качества	70	57	45	32	20
Просроченная задолженность	0	0	0	0	287
до 30 дней	0	0	0	0	287
Резерв на возможные потери					
расчетный	2 132	109	197	229	233
расчетный с учетом обеспечения	2 107	109	197	196	200
фактически сформированный итог	2 107	109	197	196	200
2 категория качества	68	52	152	164	180
3 категория качества	1 969	0	0	0	0
5 категория качества	70	57	45	32	20

На 01.01.2020 имеет полученное обеспечение по кредиту физического лица второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам. В отчетном периоде Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных Банком в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 ниже представленной таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Банк раскрывает балансовую стоимость активов для ценных бумаг с учетом накопленного купонного дохода и премий, для остальных активов за минусом сформированных резервов.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2020 (среднее арифметическое значение за квартал) представлены ниже:

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

Обеспечено
Аудиторское заключение
Банк России

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

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

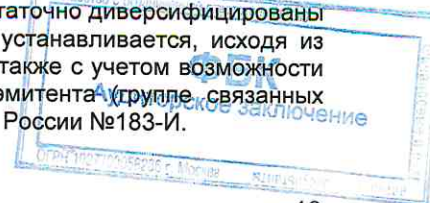
Модель финансирования (привлечения средств) не предусматривает использование обремененных активов, кроме привлечения средств от центрального контрагента - НКО НКЦ (АО) через ПАО «Московская биржа» по сделкам РЕПО под залог ценных бумаг на рыночных условиях. Также Банком во II квартале 2019 заключен Договор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

Банк не имеет рейтингов кредитоспособности, которые могли бы оказать влияние на предоставление дополнительного обеспечения по своим обязательствам.

8.2. 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 в отношении финансовых инструментов, указанных в п.1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», и включает в себя валютный, процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск.

Риск концентрации в рыночном риске. Банк учитывает риск концентрации в рыночном риске, выраженный, главным образом, во вложениях Банка в облигации государственных и корпоративных эмитентов, который регулируется лимитами на совокупный размер вложений, лимитами и сигнальными значениями в отношении эмитентов, учитывающих диверсифицированный подход (эмитенты из разных секторов экономики). По сделкам прямого/обратного РЕПО с ценными бумагами Банк также имеет краткосрочные требования к центральному контрагенту (НКО НКЦ (АО)). Портфель ценных бумаг сконцентрирован на компаниях и финансовых учреждениях, являющихся резидентами Российской Федерации. Поскольку Банк также является резидентом Российской Федерации, дополнительный страновой риск не рассматривается. Активы Банка достаточно диверсифицированы по отраслевому и географическому признаку. Максимальный лимит на эмитента устанавливается, исходя из величины расчетного лимита на эмитента с учетом характеристик ценных бумаг, а также с учетом возможности Банка в части максимальной величины риска на одного заемщика/контрагента/эмитента (дубли, связанных заемщиков/контрагентов/эмитентов), размер которой установлен Инструкцией Банка России №183-И.



По состоянию на 01.01.2020 в Банке рыночный риск рассчитывается в отношении портфеля ценных бумаг, состоящего из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфеля ценных бумаг, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (информация о структуре указанных портфелей представлена в п. 4.2 и п. 4.4 настоящей Пояснительной информации соответственно).

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

Структурным подразделением Банка, принимающим рыночный риск, является Казначейство.

В отчетном периоде рыночный риск был 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 Российской Федерации и отдельно на эмитентов с учетом их диверсификации по видам деятельности;
- сигнальное значение 95% от установленных лимитов на каждого эмитента в абсолютной величине (тыс. руб.);
- stop-loss 5% от средневзвешенной позиции по каждому инструменту;
- индикативные лимиты по индикаторам рыночного риска (покрытие рыночного риска регуляторным капиталом в относительной величине в процентах);
- лимит на внутрисуточные операции в иностранной валюте ограничен 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 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» (далее – Инструкция 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.

На 01.01.2020 совокупный портфель ценных бумаг Банка представлен государственными ценными бумагами, высоколиквидными облигациями, главным образом, входящими в Ломбардный список Банка России.

Оценка рыночного риска, включающего оценку процентного, валютного, фондового и товарного рисков производится на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Капитал (тыс. руб.) ф.123	Отношение ОВП к капиталу (>=2%), гр.15 ф.634	ОВП принимается/не принимается в расчет размера рыночного риска, согласно Положению Банка России №511-П	H1.0	PP (тыс. руб.)	Требование к капиталу на покрытие риска
686 902	0,51%	не принимается	21,74%	1 154 710	92 377

Главное влияние на величину рыночного риска (100% в структуре риска) оказывает процентный риск. Валютный риск в силу соотношения ОВП к капиталу Банка в размере менее 2% принимается в расчет рыночного риска в размере 0. Фондовый риск и товарный риск по состоянию на 01.01.2020 отсутствует.

Расчет валютного риска регламентирован установленными Инструкцией Банка России №178-И ежедневными лимитами на суммы ОВП (20% от собственных средств (капитала)), лимитами ОВП в отдельных валютах, 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. Контроль за соблюдением лимитов ОВП осуществляется со стороны Финансово-экономического управления Банка на ежедневной основе. Валютный риск минимальный.

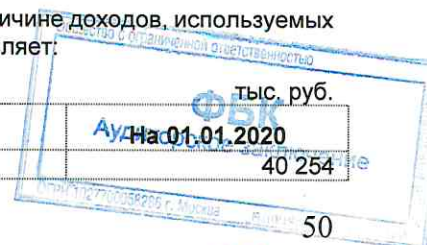
8.3. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (далее - операционный риск). С момента вступления в силу Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» правовой риск является частью операционного риска.

При расчете покрытия операционного риска капиталом Банк исходит из регуляторного расчета достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Наименование показателя	тыс. руб.
Операционный риск, всего, в том числе:	40 254



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

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

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

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

8.4. Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или некорректное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

По состоянию на 01.01.2020 в отношении Банка отсутствуют вынесенные решения судебных органов, влекущие к реализации правового риска. Банк не имеет филиалов и юридических лиц в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние. Правовой риск минимальный.

8.5. Риск ликвидности и риск процентной ставки

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.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств. Управление рисками ликвидности Банка включает стратегическое, текущее и оперативное планирование ликвидности. Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет балансирование активов и пассивов по объемам и срокам погашения, поддержание необходимого запаса ликвидных активов, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Банк оперативно определяет политику проведения операций на финансовом рынке, на постоянной основе осуществляет контроль установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности, а также внутренних показателей, используемых Банком в рамках системы анализа ликвидности.

Значения обязательного норматива текущей ликвидности в динамике с начала 2019 года представлены ниже.

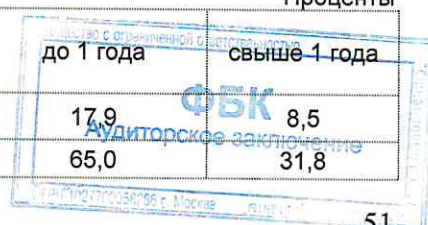
Наименование	Проценты				
	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020
Норматив текущей ликвидности (НЗ) (min 50%), %	200,94	177,31	107,56	128,18	142,13

В Банке создан достаточно большой запас ликвидности, сформированы значительные объемы ликвидности (ликвидных активов) для предотвращения возможных кризисных ситуаций.

С начала 2019 года Банком соблюдается обязательный норматив ликвидности, установленный Банком России, а также предельные значения показателей, установленных Банком в целях управления риском ликвидности.

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности:

Срок до погашения / Наименование валюты	до востребования и на 1 день	до 30 дней	Проценты	
			до 1 года	свыше 1 года
В рублях, суммарная	50,8	57,3	17,9	8,5
В валюте РФ	269,5	291,2	65,0	31,8



В иностранной валюте (Доллар США), рублевый эквивалент	- 8,0	- 8,1	-12,2	-12,2
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности, установленные Банком	-50,0	-50,0	-50,0	-50,0

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэт-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, а также в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 02.10.2007 №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

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. Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов применяется метод гэт-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. Гэт (разрыв) представляет собой разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2020:

	тыс. руб.			
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	646 148	1 247 944	2 015 283	2 020 799
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	193 405	218 607	309 328	1 714 711
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэт нарастающим итогом)	3.34	5.71	6.52	1.18
Возможное изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б.п.	17 355.12	19 219.82	16 915.46	-13 998.67
Возможное изменение чистого процентного дохода за год:	39 491.73			

Показатель коэффициента разрыва нарастающим итогом до 1 года составил 1,18, что выше нормы и говорит о переизбытке ликвидности и отсутствии угрозы финансовой устойчивости Банка. При возможном увеличении/снижении средних процентных ставок на 400 б. п. изменение чистого процентного дохода/расхода может составить 39,49 млн. руб.

8.6. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации учтен в рамках кредитного риска (п. 8.1 настоящей Пояснительной информации) и в рамках рыночного риска (п. 8.2 настоящей Пояснительной информации) с учетом их значимости для Банка.

Также Банк осуществляет выявление, анализ, мониторинг иных форм концентрации рисков в соответствии с действующими в Банке внутренними нормативными документами (далее – ВНД), содержащими, в том числе, описание и регламентацию системы показателей, позволяющих Банку выявлять риск концентрации.

Банк выделяет различные виды (формы) риска концентрации, таких как, например:

– концентрация значимых рисков: выявляется Банком в процессе идентификации как присущих Банку, так и потенциальных рисков, признания рисков в качестве значимых для Банка. Процедуры идентификации значимых рисков регламентированы ВНД Банка. ВНД Банка, разработанными в рамках управления отдельными видами значимых рисков, регламентированы процедуры их выявления, измерения, управления, минимизации и ограничения;

– риск значительного объема требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц). В целях выявления и измерения указанной формы риска концентрации Банк анализирует показатель отношения суммарного объема требований Банка к крупнейшим

Аудиторское заключение

контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (в соответствии с методикой расчета обязательных экономических нормативов Н6, Н25);

– риск значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

– риск концентрации кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте. В целях выявления и измерения данной формы риска концентрации используется показатель отношения объема кредитных требований к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований. Банк проводит анализ и выявление риска концентрации по видам валют (риска концентрации операций, номинированных в одной валюте – как в национальной, так и в иностранных валютах). Банк в рамках управления риском ликвидности осуществляется анализ разрывов сроков погашения активов и обязательств, в том числе номинированных в иностранной валюте. Анализируется риск концентрации на отдельных сроках и видах валют;

– риск значительной зависимости от отдельных источников ликвидности. В силу того, что концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает данный риск, элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования: по типам инструментов, по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению. В целях выявления и измерения концентрации риска ликвидности Банк использует следующие показатели:

– доля суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов в общем объеме обязательств Банка;

– структура привлеченных средств в разрезе инструментов одного типа (например, депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, межбанковские депозиты и пр.).

Банком организована строгая система мониторинга и реагирования в целях управления средствами, привлеченными от физических лиц и включаемых в расчет обязательств, подлежащих обязательному страхованию.

В составе ресурсной базы в связи со спецификой деятельности Банка значительный удельный вес приходится на карточные/текущие счета и вклады физических лиц. Риски, сопутствующие подобной структуре ресурсной базы, а именно: риск ликвидности, операционный риск, правовой риск (входит в состав операционного), риск процентной ставки и др. учитываются Банком в рамках процедур выявления, мониторинга, управления и минимизации вышеуказанных рисков.

Уровень концентрации в составе источников привлеченных средств рассматривается Банком, в том числе, при анализе финансовых показателей, рассчитываемых в целях мониторинга уровня потенциальных рисков (в части изменения структуры привлеченной базы, динамики остатков на счетах и во вкладах физических лиц, изменения состава крупнейших кредиторов и вкладчиков Банка) и в рамках Указания Банка России №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (в части расчета показателей ликвидности).

Разработанные Банком процедуры по управлению риском концентрации включают:

– процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к различным формам риска концентрации;

– процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением лимитов, процедуры мониторинга;

– порядок информирования органов управления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок устранения выявленных нарушений.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать различные формы риска концентрации.

Процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, определены ВНД Банка.

В целях покрытия концентрации Банк выделяет буфер капитала, величина которого, а также система лимитов в части ограничения риска концентрации определены Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

– систему лимитов, позволяющую ограничивать различные формы риска концентрации. Установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (делок);

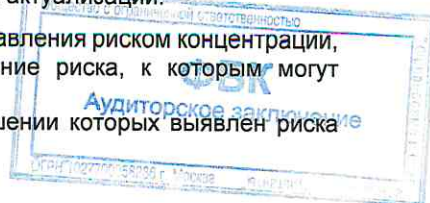
– систему «сигнальных уровней» для показателей, используемых в целях идентификации риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска концентрации или по минимизации возможных последствий;

– процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка.

Система контроля и мониторинга уровня риска концентрации Банка реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных риску концентрации, соблюдения установленных лимитов, своевременное проведение их актуализации.

При достижении сигнального значения лимитов, установленных в рамках управления риском концентрации, Правление Банка определяет комплекс мероприятий, направленных на снижение риска, к которым могут относиться:

– проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;



- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
 - снижение лимитов риска концентрации;
 - использование дополнительного обеспечения;
 - проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, операций секьюритизации;
 - выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.
- Выбор мер осуществляется исходя из формы и уровня принятого риска концентрации.

В 2019 году Правление и Наблюдательный совет с установленной периодичностью рассматривали результаты выявления, мониторинга, анализа риска концентрации в составе отчетности, предоставляемой Службой управления рисками.

Служба управления рисками в 2019 году осуществляла анализ риска концентрации и в соответствии с подходом, изложенным в Указании Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков», результаты которого также представлялись Правлению и Наблюдательному совету Банка.

8.7. Регуляторный риск (комплаенс-риск)

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг факторов, способных привести к возникновению регуляторного риска. Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, а также разработки правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с целью исключения (минимизации) возможности возникновения факторов регуляторного риска.

8.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Принципы управления стратегическим риском определяются участниками Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Наблюдательный совет и Правление Банка в рамках своих полномочий.

В целях снижения стратегического риска в Банке организовано планирование деятельности на ближайшие 2-3 года. Оценка и управление стратегическим риском позволяет выявить скрытый потенциал развития.

Банк с начала 2019 года работает в соответствии с принятой Стратегией развития и утвержденным Бизнес-планом ООО «ФФИН Банк» на 2019-2020 годы. По состоянию на 01.01.2020 Банком соблюдены целевые уровни в отношении достаточности капитала на покрытие рисков, которые соблюдались и в течение всего 2019 года.

С учетом хода реализации Стратегии развития ООО «ФФИН Банк» на период 2019-2020 гг., в соответствии со спецификой и масштабами деятельности Банка, основными планами развития бизнеса, определенными учредителями Банка, а также в целях минимизации стратегических рисков в апреле 2019 года Банк утвердил Стратегию развития на 2019-2020 гг. в новой редакции.

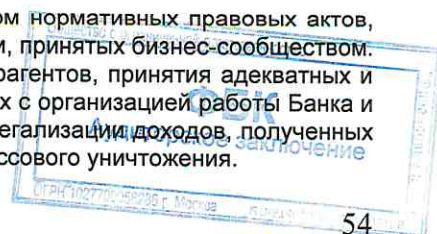
В целях снижения стратегического риска Банком применяются следующие методы:

- распределение прав и полномочий между органами управления;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- полное раскрытие информации о деятельности Банка как во внешних информационных источниках, так и во внутренних отчетах Банка, представляемых на регулярной основе участникам и органам управления Банка.

8.9. Репутационный риск (риск потери деловой репутации)

Репутационный риск – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Репутационный риск может возникать и в результате негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации операционных рисков, а также деятельности третьих лиц.

Снижение репутационного риска достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом. Предусмотрена реализация программ повышения лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных и своевременных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска. В Банке организована работа по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.



Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальный исполнительный орган и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют участники Банка и Правление Банка.

По итогам 2019 года не выявлено сформировавшегося негативного представления о Банке в средствах массового информирования и среди контрагентов/прочих заинтересованных лиц. По итогам 2019 года уровень риска потери деловой репутации в отношении Банка признан минимальным.

8.10. Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банком осуществляется контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивается его влияние на деятельность Банка. На основе анализа изменений в политической и деловой среде Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка определяется степень подверженности Банка данному риску. Контроль риска осуществляется по результатам анализа финансовой отчетности банков – корреспондентов, кредитных рейтингов стран, случаев дефолта, открытости валютного рынка и т.д. В целях ограничения странового риска Банк устанавливает лимиты на контрагентов, являющихся резидентами иностранных государств. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации и странах нахождения основных контрагентов Банка.

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации и, соответственно, подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. Основные страновые риски: зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики и от цен на сырьевых рынках, структурная слабость экономики, географические особенности Российской Федерации. Тем не менее, антикризисная поддержка банковского сектора со стороны властей и Банка России, а также усилия самого Банка позволяют нивелировать влияние страновых факторов.

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».

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 337	-
2	Ссуды и приравненная к ним задолженность, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	19 460	525
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 737	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	16 723	525
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	368 022	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	368 022	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Долевые ценные бумаги нерезидентов	87 018	-
5	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	190 350	518 601
5.1	банков - нерезидентов	-	-
5.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	157 761	318 351
5.3	физических лиц - нерезидентов	32 589	200 250

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

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

9. Информация об управлении капиталом.

9.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации

В целях контроля за уровнем достаточности капитала в Банке разработаны и действуют Стратегия управления рисками и капиталом ООО «ФИН БАНК», а также Стратегия развития Банка на несколько лет вперед, определяющие 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 по результатам идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием капитала Банка на его финансовые показатели. Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля рисков, требований к капиталу и финансового положения банка в результате стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

9.2. Информация о компонентах собственных средств (капитала) и величин (затрат), уменьшающих капитал

Тыс. руб.		
<i>Компоненты капитала</i>	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
Основной капитал, в том числе:	432 124	444 512
- базовый капитал	224 624	237 012
- добавочный капитал	207 500	207 500
Дополнительный капитал	-	-
Итого собственные средства (регуляторный капитал)	432 124	675 370

В отчетном периоде затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом (например, затраты на выкуп собственных акций), отнесенных на уменьшение капитала, отсутствуют.

9.3. Информация о соблюдении в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)

ООО «ФИН Банк» ежедневно рассчитывает величину собственных средств (капитала), а также нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, основанными на положениях Базеля III. Для целей контроля за выполнением требований к достаточности капитала для покрытия рисков Банк предоставляет в Банк России сведения об обязательных нормативах и других показателях деятельности. 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 2019 году Банком России было принято решение сохранить значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банков в Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Банк не входит в число банков, обязанных рассчитывать надбавку за системную значимость.

<i>Нормативы достаточности капитала</i>	<i>Минимально допустимое значение</i>	Проценты	
		<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.01.2020 г.</u>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	не применимо*	не применимо*
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	20,18	14,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	20,18	21,27

* В связи с получением 27.12.2018 Банком статуса кредитной организации с базовой лицензией, состав, величина и порядок расчета нормативов которой регулируются Инструкцией Банка России №183-И, у Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2020 отсутствует обязанность расчета значений норматива Н1.1 (Норматива достаточности базового капитала).

По состоянию на 01.01.2020 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 2019 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 2019 года допущено не было.

9.4. Информация об общем совокупном доходе

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 266 889 тысяч рублей, в том числе прочий совокупный доход – 29 040 тысяч рублей.

Ниже приведена информация о постатейном составе прочего совокупного дохода Банка:

Тыс. руб.		
Статьи общего совокупного дохода	2018 год	2019 год
Прибыль (убыток) за отчетный период	149	237 849
Прочий совокупный доход, в том числе	1 049	29 040
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	1 137	32 889
- Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(88)	(3 849)
Итого общий совокупный доход за отчетный период	1 198	266 889

9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников общества. Дивиденды в пользу участников в течение отчетного периода не выплачивались.

9.6. Информация о распределении прибыли

Решением Общего собрания участников ООО «ФИН Банк» 22 апреля 2019 года прибыль за 2018 год в размере 149 тысяч рублей была полностью перечислена в резервный фонд, размер резервного фонда Банка составил 24 676 тысяч рублей.

Прибыль по итогам 2019 года составила 237 849 тыс. руб.

10. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

На 1 января 2020 года участником Банка, обладающим значительным контролем над Банком является ООО ИК «Фридом Финанс», который составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

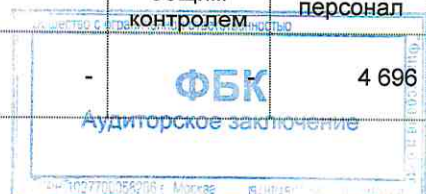
По состоянию на 01.01.2020 г. связанными с Банком сторонами являлись:

п/п	Связанная сторона	Статус связанной стороны
1	Турлов Т.Р.	Председатель Наблюдательного совета, бенефициарный владелец Банка
2	Павалишин М.С.	Член Наблюдательного совета
3	Астахова Е.В.	Член Наблюдательного совета
4	Таштитов А.Б.	Член Наблюдательного совета
5	Салыч Г.Г.	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
6	Дерюгина Т.В.	Член Правления
7	Шандрина О.Л.	Член Правления
8	ООО ИК «Фридом Финанс»	Участник
13	Фридом Холдинг Корп ¹ .	Компания, находящаяся под общим контролем

Ниже указаны остатки на счетах по операциям со связанными сторонами (без учета РВПС и РВП, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года.

	01.01.2019 г.			01.01.2020 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по	-	-	7 040	-		4 696

¹ Фридом Холдинг Корп. и компании, входящие в его структуру.

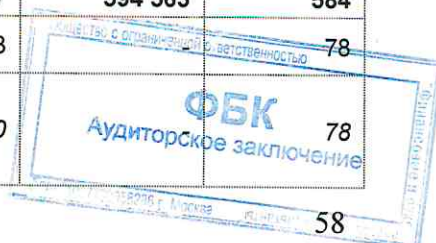


амортизированной стоимости						
Прочие активы, в т.ч	15 856	1	59	1 371	-	36
Остатки на брокерских счетах	1 509	1	-	-	-	-
Требования по начисленным процентам	-	-	59	-	-	32
Требования по начисленным комиссиям	12 090	-	-	-	-	4
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	2 257	-	-	1 371	-	-
Итого требования	15 856	1	7 099	1 371	-	4 732
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	223 110	148 103	19 223	299 767	288 923	2 942
Субординированные займы	207 500	-	-	207 500	-	-
Корректировки "IFRS 9"				(31 119)		
Остатки на расчетных и текущих счетах	15 113	148 103	19 123	91 638	288 923	2 942
Депозиты	-	-	100	100	-	-
Обязательства по начисленным процентам	497	-	-	529	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	-	-	1 097	-	-
Итого обязательства	223 141	148 103	19 223	393 131	288 923	2 942

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

Тыс.руб.

	2018 год			2019 год		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, в т.ч.	-	-	607	46	-	408
Процентные доходы по ссудам	-	-	607	46	-	408
Комиссионные доходы	72 681	362 025	484	178 079	586 319	98
Доходы операций с иностранной валютой		43	23	705	8 244	78
Прочие операционные доходы, в т.ч.	-	-	-	61 007	-	-
Доходы от субаренды	-	-	-	1 754	-	-
Доходы по привлеченным средствам по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	-	-
Итого доходов	72 681	362 068	1 114	239 837	594 563	584
Процентные расходы всего, в т.ч	6 340	-	207	4 463	-	78
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся	6 340	-	207	34 360	-	78



<i>кредитными организациями</i>						
Расходы от операций с иностранной валютой		1 284	71	374	6 363	96
Комиссионные расходы, в т.ч	4 005	70	-	60	-	98
<i>Комиссии брокеру</i>	4 005	70	-	60	-	-
<i>Выплата кэшбэк</i>	-	-	-	-	-	98
Операционные расходы, в т.ч.	-	-	-	8 896	-	-
<i>Расходы по субаренде</i>	-	-	-	8 896	-	-
Итого расходов	10 345	1 354	278	48 153	6 363	272

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

Информация о влиянии пересчета субординированных займов по рыночным ставкам раскрыта в п.4.10. В статье «прочие операционные доходы», «прочие операционные расходы» и «процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражен эффект от применения требований МСФО 9 в бухгалтерском учете Банка.

В течение 2019 года по договору субаренды Банк предоставлял часть площади регионального офиса. Договор субаренды был заключен на срок до 9 мес. с ООО ИК «Фридом Финанс». По состоянию на 01.01.2020 г. данный договор закрыт. Объем доходов, полученных Банком по данному договору составил 1 754 тыс.руб.

Также, в течение 2019 года Банк заключил краткосрочные договора суб.аренды на аренду помещений для региональных офисов. Договора заключены с основным учредителем Банка ООО ИК «Фридом Финанс». Объем расходов по данным договорам, по состоянию на 01.01.2020 г. составил 8 896 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 все требования с связанными с Банком сторонами не являются просроченными. За 2019 год и за 2018 год все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2019 года и 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Ниже указаны остатки на счетах по внебалансовым обязательствам, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года.

Тыс.руб.

	<u>2018 год</u>	<u>2019 год</u>
Неиспользованные кредитные линии	3 654	5 000
Обязательства по опционам	129 336	13 510
Итого	132 990	18 510

«06» марта 2020 года

Председатель Правления
ООО «ФИН Банк»

Г.Г. Салыч

Главный бухгалтер
ООО «ФИН Банк»

Т.В. Дерюгина





Всего пронумеровано и
сброшировано
92 (девятнадцать) листов
Президент ООО «ФБК»
Руководитель задания по аудиту

