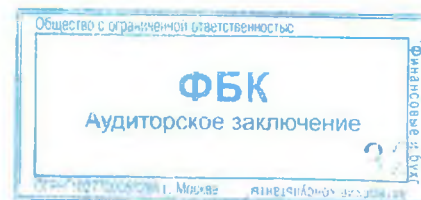


ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
БАНК «ФРИДОМ ФИНАНС»

---

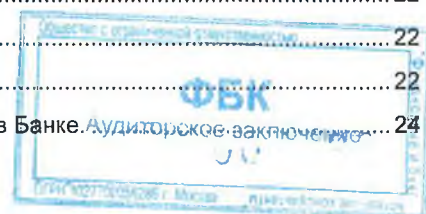
Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «ФФИН Банк» за 2018 год

Москва, 2019 г.



## Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. Общая информация.....	4
1.1. Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	4
1.2. Информация о Банковской группе.....	6
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка 7	
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	8
3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	8
3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	8
3.3 Справедливая стоимость.....	9
3.4 Изменения в Учётной политике.....	9
3.5 Корректирующие и некорректирующие события после отчетной даты.....	11
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	11
4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях. ....	11
4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ....	12
4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	13
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	14
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. ....	15
4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах. ....	15
4.7. Операционная аренда. ....	16
4.8. Прочие активы Банка.....	16
4.9. Средства кредитных организаций.....	18
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. ....	18
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ....	19
4.12. Прочие обязательства. ....	19
4.13. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	20
4.14. Уставный капитал.....	20
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	20
5.1. Информация о процентных доходах. ....	20
5.2. Информация о процентных расходах.....	21
5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.....	21
5.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ....	21
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).....	21
5.6. Информация о комиссионных доходах.....	22
5.7. Информация о комиссионных расходах.....	22
5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	22
5.9. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке.....	24



6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	27
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.....	27
6.2.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	27
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	28
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	28
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	28
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	28
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	28
7.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	28
8.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	29
8.1.	Кредитный риск.....	30
8.2.	Рыночный риск.....	35
8.3.	Операционный риск.....	36
8.4.	Риск ликвидности и процентный риск банковской книги.....	37
8.5.	Риск концентрации.....	38
8.6.	Правовой риск.....	38
8.7.	Регуляторный риск (комплаенс-риск).....	39
8.8.	Стратегический риск.....	39
8.9.	Репутационный риск (риск потери деловой репутации).....	39
8.10.	Страновой риск.....	40
9.	Информация об управлении капиталом.....	40
9.1.	О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации.....	40
9.2.	Информация о компонентах собственных средств (капитала) и величин (затрат), уменьшающих капитал.....	41
9.3.	Информация о соблюдении в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).....	41
9.4.	Информация об общем совокупном доходе.....	42
9.5.	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода.....	42
9.6.	Информация о распределении прибыли.....	42
10.	Операции со связанными сторонами.....	42



## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Отчетным периодом является 2018 год - с 1 января по 31 декабря 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, показателе 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 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2018 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.

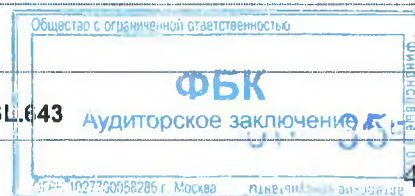
Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет раскрыта в установленном порядке путем размещения на сайте Банка [www.bankffin.ru](http://www.bankffin.ru), включая Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

### 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 <b>Банк «Фридом Финанс»</b>
Сокращённое фирменное наименование	ООО «ФФИН 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



Банк находится на расчетном обслуживании в помещении Отделения 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

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).

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 23 апреля 2018года):

- 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 2019 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.

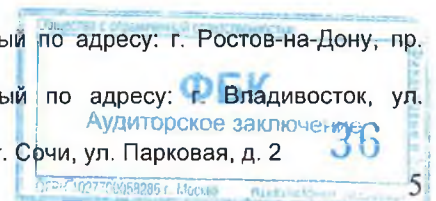
Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию участников.

По состоянию на 1 января 2019 года обслуживание клиентов Московского региона помимо головного офиса осуществлялось в следующих структурных подразделениях Банка:

- Операционный офис, расположенный по адресу: г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14, 1 этаж.
- Операционный офис, расположенный по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, д. 2, помещение А113а.

По состоянию на 1 января 2019 года, региональная сеть Банка состояла из 14 кредитно-кассовых офисов, расположенных за пределами Москвы и Московского региона, 10 из которых были открыты в течении 2018 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
- ККО «ВЛАДИВОСТОК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Фонтанная, д. 28
- ККО «СОЧИ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Сочи, ул. Парковая, д. 2



- ККО «КАЗАНЬ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г Казань, ул. Сибгата Хакима, д. 15
- ККО «ЧЕЛЯБИНСК» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г Челябинск, ул. Лесопарковая, д. 5
- ККО «ПЕРМЬ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Пермь, ул. Екатерининская, д. 120.
- ККО «САРАТОВ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Саратов, ул. им. Вавилова Н.И., д. 28/34.

В Москве установлено и работают 2 многофункциональных банкомата.

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

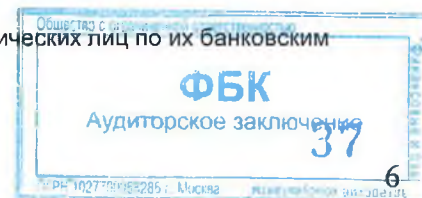
Банк не принадлежит к банковским группам.

## 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

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

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению 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);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- 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.

Основным 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 с целью фондирования портфеля ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (доллар США и казахстанский тенге). 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 2018 год Банком получена прибыль в сумме 149 тысяч рублей (2017 год прибыль составила 8 819 тысяч рублей).

Полученные Банком чистые доходы составили 437 075 тысяч рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы, размер которых за 2018 год составил 460 555 тыс. руб. Существенная доля операционных расходов в сумме 404 319 тыс.руб. в общей величине расходах Банка обусловлена особенностями бизнеса – необходимостью организации и поддержания работы региональных кредитно-кассовых офисов.

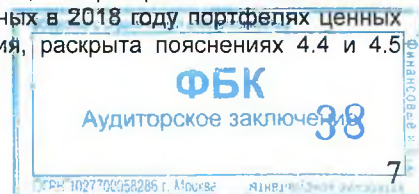
В связи со сложной международной обстановкой и введением западными странами очередного пакета санкций в отношении ведущих отечественных компаний получен отрицательный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 44 620 тыс. руб.

За 2018 год обязательства Банка увеличились с начала года на 1 746 993 тысяч рублей или в 2,76 раза. Увеличение обусловлено, главным образом, ростом числа клиентов и остатков на их расчетных и текущих счетах, а также развитием региональной сети Банка.

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 2019 года величина созданных РВПС и РВП составляет 5 481 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 сформирован портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что раскрыто в пояснении 4.2 настоящей пояснительной информации. Информация о вновь сформированных в 2018 году портфелях ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и, удерживаемых до погашения, раскрыта в пояснениях 4.4 и 4.5 соответственно.



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 2018 году сыграло привлечение средств физических лиц во вклады. Вклады «Проценты вперед» и «Проценты вперед - Инвестиционный» пользуются значительным спросом клиентов, несмотря на процентные ставки, не превышающие предложения ведущих банков. 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 в 3 квартале 2018 года способствовало расширению клиентской базы Банка и росту комиссионных доходов. Информация о комиссионных доходах раскрыта в пояснении 5.5. 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 учёт 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 Указание ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 31.10.2017 г. N 4594-У) и Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

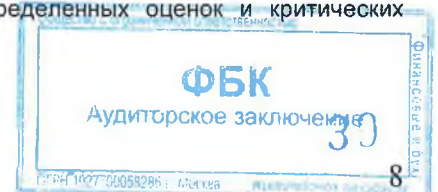
В составе пояснительной информации раскрывается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для формирования результата деятельности Банка, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности. К существенной относится 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 2018 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 111-од от 11.01.2018 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, утвержденной на 2018 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 Справедливая стоимость

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Банк использует иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

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

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. Исходные данные Уровня 2 включают:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
- ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов рынков, не являющихся активными;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива.

Корректировки исходных данных Уровня 2 варьируются в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего актива или обязательства. Такие факторы включают:

- состояние или местонахождение данного актива;
- степень, в которой исходные данные относятся к объектам, сопоставимым с данным активом или обязательством;
- объем или уровень активности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные.

Исходные данные Уровня 3 - ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует.

Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.

Формирование ненаблюдаемых исходных данных, проводится с использованием всей информации, доступной в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные организации.

При формировании ненаблюдаемых исходных данных за основу берутся свои собственные данные, скорректированные на риск, если обоснованно доступная информация указывает на то, что другие участники рынка использовали бы другие данные, или имеет место какая-то особенность в отношении организации, которая недоступна другим участникам рынка.

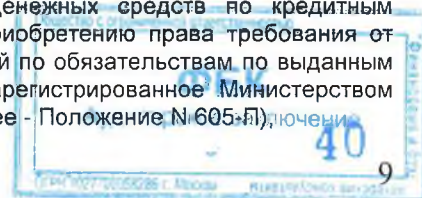
### 3.4 Изменения в Учётной политике

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей, в Учетную политику на 2018 год не вносилось.

С 01 января 2019 года становятся обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее новые Положения Банка России) и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности, разработанные с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования являются неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета на 2019 год и разработаны на основании:

- Положения Банка России от 03.04.2017 № 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У и № 4555-У;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 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", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года N 49228 (далее - Положение N 604-П),
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49198 (далее - Положение N 605-П),



- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215 (далее - Положение N 606-П),
- Положение Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года N 49710 (далее - Положение N 617-П),
- Положение Банка России от 22 декабря 2014 года (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России №4556-У) №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н),
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Согласно новым Положениям бухгалтерский учет финансовых инструментов ведется в соответствии с классификацией финансовых активов.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** 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 долговых финансовых активов зависят от:

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

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** 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 договоров 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 доказательств 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.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** 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.

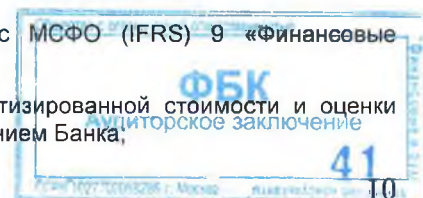
При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Классификация и последующие оценка и учет финансовых активов проводится в соответствии с внутренними регламентными документами Банка:

- Методика классификации финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», утвержденная Правлением Банка;
- Методика расчета эффективной процентной ставки, расчета амортизированной стоимости и оценки рыночных условий финансовых инструментов, утвержденная Правлением Банка;



- Методика оценки ожидаемых кредитных убытков, утвержденная Правлением Банка.

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». Оценка проводится по всем финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Анализ изменений, проведенных Банком по состоянию на 01 января 2019 года в соответствии с вступлением в действие новых Положений Банка России и внутренними нормативными документами Банка, показал отсутствие существенного влияния на финансовый результат деятельности Банка и величину его собственных средств (капитал).

### 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 2018 год, выявленные в 2019 году,
- исправительные проводки,
- начисление налога на прибыль за 2018 год.

Финансовый результат за 2018 год после отражения СПОД составил 149 тысяч рублей, до отражения СПОД – 12 403 тысяч рублей

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

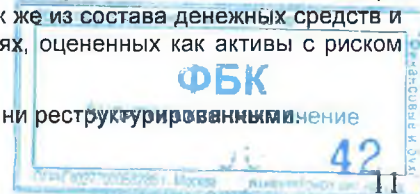
### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях.

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2019 г.</u>
<b>Денежные (наличные) средства</b>	81 415	145 240
<b>Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов</b>	21 550	115 080
<b>Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:</b>	57 177	240 371
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	46 036	211 386
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	-	1 337
- Средства на клиринговых счетах	11 141	27 648
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>160 142</b>	<b>500 691</b>
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>5 485</b>	<b>24 469</b>
<b>Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:</b>	<b>96</b>	<b>1 234</b>
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	100	1 418
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	3	-
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	(7)	(184)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях</b>	<b>165 723</b>	<b>526 394</b>

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 2019 г. составляют 24 469 тыс. руб. (5 485 тыс. руб. – на 1 января 2018 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>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2019 г.</u>
<b>Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:</b>	-	<b>632 970</b>
- накопленный купонный доход	-	4 732
- положительная переоценка	-	1 393
- отрицательная переоценка	-	(14 932)
<b>Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:</b>	<b>174 061</b>	<b>549 580</b>
- накопленный купонный доход	2 188	10 070
- положительная переоценка	1 254	73
- отрицательная переоценка	(132)	(12 450)
<b>Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:</b>	<b>552 727</b>	<b>281 004</b>
- накопленный купонный доход	8 766	5 477
- положительная переоценка	1 864	-
- отрицательная переоценка	(694)	(9916)
<b>Вложения в долевые ценные бумаги нерезидентов, в том числе:</b>	<b>68 668</b>	<b>87 018</b>
- положительная переоценка	5 027	5370
- отрицательная переоценка	-	-
<b>Требования по опционам</b>	<b>2 930</b>	<b>2 907</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>798 386</b>	<b>1 553 479</b>

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения декабрь 2019 г. – май 2034 г., среднюю процентную ставку купона 7,25%, среднюю доходность к погашению – 8,05%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения апрель 2021 г. – май 2033 г., среднюю процентную ставку купона 9,89%, среднюю доходность к погашению - 9,89%.

Вложения в долговые обязательства нерезидентов номинированы в долларах США, имеют срок погашения апрель 2020 г. – сентябрь 2027 г., среднюю процентную ставку купона 5,65%, среднюю доходность к погашению - 5,61%.

Вложения в долевые ценные бумаги номинированы в казахстанских тенге и российских рублях.

По состоянию на 01.01.2019 основная доля вложений Банка (95%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «B+» до «BBB+» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B1» до «Baa1» по классификации «Moody's Investors Service»). Вложения Банка формируют торговый портфель.

Основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные рыночные котировки (цены) активного (ликвидного) рынка (исходные данные Уровня 1).

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.

В Банке определены следующие критерии активности и ликвидности рынка:

Фактор	Условие
--------	---------



<ul style="list-style-type: none"> <li>Наличие регулярных совершений операций с активом (производным финансовым инструментом), т.е. наличие текущих рыночных цен (котировок), объем сделок с активом (производным финансовым инструментом)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>В периоде за последние 30 календарных дней: из них количество торговых дней с совершенными сделками не менее 5 дней;</li> <li>Наличие сделок с оцениваемым инструментом в установленный период составляет не менее 0,1% от объема выпуска в обращении;</li> <li>Количество сделок с оцениваемым инструментом не менее 10 штук.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках), разница между ценами спроса и предложения актива (производного финансового инструмента)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ОАО «Московская Биржа» (<a href="http://moex.com">http://moex.com</a>) – для финансовых инструментов, котируемых на московской бирже;</li> <li>Система определения цен на базе котировок операторов по облигациям - Облигационный Фиксинг НФА (MIRP) (<a href="http://www.nfa.ru">www.nfa.ru</a>) – для корпоративных еврооблигаций и прочих инструментов внебиржевого рынка;</li> <li>Ценовой центр НРД. Автоматизированная система расчёта справедливой стоимости финансовых инструментов по методике НРД (<a href="https://nsddata.ru/ru/products/getvaluation">https://nsddata.ru/ru/products/getvaluation</a>)</li> <li>Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (АО СПбВ) – для финансовых инструментов, котируемых на АО СПбВ</li> <li>Данные, предоставляемые биржами иностранных государств – для финансовых инструментов, не котируемых на Московской бирже.</li> <li>Bloomberg – при отсутствии котировок на отдельные выпуски финансовых инструментов (еврооблигаций, в т.ч. новые выпуски в момент размещения) на ОАО «Московская Биржа», НФА. При этом к исходным данным 1-го уровня данного источника принимаются котировки при условии наличия хотя бы одной из цен CBVT, BGN либо BVAL* (при значении показателя Score от 8 до 10) за последние 30 календарных дней на момент оценки.</li> </ul> <p>* каждой цене BVAL присваивается собственная оценка Score по шкале от 1 до 10, которая определяет число и постоянство рыночных наблюдений, используемых при подсчете каждой данной цены. Целесообразно использовать котировки BVAL для определения справедливой стоимости бумаги при Score равной или более 8.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Период времени, необходимый для продажи актива (производного финансового инструмента) без существенной потери в стоимости актива (производного финансового инструмента) с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Рассматривается в аналитических отчетах Казначейства в зависимости от типа финансового инструмента.</li> </ul>

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 в соответствии с внутренними нормативными документами.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в зависимости от целей приобретения с формированием разных видов портфелей ценных бумаг. Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости на постоянной основе (ежедневно) и входят в торговый портфель.

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 1 553 479 тыс. руб.

#### 4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	Тыс. руб.	
	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.
Средства, размещенные в Банке России	36 900	103 800
Ссуды кредитным организациям		-
Резерв на возможные потери		-
Ссуды кредитным организациям за вычетом резерва		-

44  
13

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	4 921	5 668
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва</b>	<b>4 921</b>	<b>5 668</b>
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	59 981	336 998
Резерв на возможные потери	-	-
<b>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</b>	<b>59 981</b>	<b>336 998</b>
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	6 420	10 509
Резерв на возможные потери	(905)	(1 981)
<b>Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва</b>	<b>5 515</b>	<b>8 528</b>
Ссуды физическим лицам – резидентам, в том числе:	9 002	17 277
• Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	-	120
• Потребительское кредитование	9 002	17 157
Резерв на возможные потери	(120)	(126)
<b>Ссуды физическим лицам - резидентам за вычетом резерва</b>	<b>8 882</b>	<b>17 151</b>
Ссуды физическим лицам - нерезидентам, в том числе:	-	16 723
Потребительское кредитование	-	16 723
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Ссуды физическим лицам - нерезидентам за вычетом резерва</b>	<b>-</b>	<b>16 723</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>116 199</b>	<b>488 868</b>

Потребительские ссуды выдавались клиентам - резидентам Российской Федерации, проживающим в Москве, Воронежской, Московской, Сахалинской, Тульской, Тюменской, Ярославской областях и Чувашской Республике, а также клиенту – нерезиденту РФ, проживающему в Республике Казахстан. Максимальные сроки до полного гашения – февраль 2028 года.

Основная доля ссудной задолженности 99% приходится на требования к юридическим и физическим лицам из Московского региона.

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности занимают требования к центральному контрагенту Московской Биржи – НКО НКЦ (АО) по сделкам обратного РЕПО, а также депозиты овернайт, размещенные в Банке России. Срок размещения не превышает 1 месяца.

Виды экономической деятельности заемщиков ограничены кредитными организациями - резидентами и физическими лицами, так как в 2018 году и в 2017 году ссуды юридическим лицам не выдавались.

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам процессинга пластиковых карт в сумме 5 668 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 4 921 тыс. руб.), имеющие бессрочный характер.

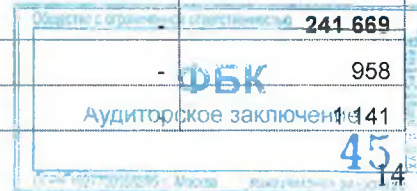
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам аренды в сумме 10 509 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 6 420 тыс. руб.), возврат которых ожидается по окончанию срока аренды.

#### 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Объем и структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Тыс. руб.

	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.
<b>Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:</b>		
- накопленный купонный доход	-	241 669
- положительная переоценка	-	958



- отрицательная переоценка	-	(4)
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:</b>	-	<b>70 478</b>
- накопленный купонный доход	-	1 149
- положительная переоценка	-	-
- отрицательная переоценка	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	<b>312 147</b>

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения октябрь 2019 г. – октябрь 2021 г., процентную ставку купона 10,63%, доходность к погашению - 9,96%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в иностранной валюте, имеют срок погашения февраль 2022 г. – март 2022 г., процентную ставку купона 4,91%, доходность к погашению - 4,74%.

Переоценка ценных бумаг вышеуказанной категории производится на ежедневной основе на основании котировок активного рынка, но с учетом ограничений, установленных п. 1.7 Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 312 147 тыс. руб.

#### 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На 01.01.2018 и на 01.01.2019 в Банке отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

#### 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 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:

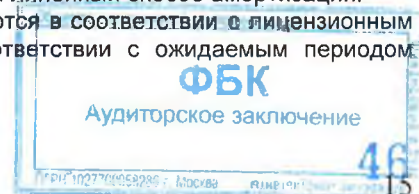
- Объекты способные приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- Объект может быть идентифицирован;
- Объект не имеет материально-вещественной формы;
- Первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

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.



Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаток на 1 января 2018	4 998	8 615	1 706	15 319
Поступления	19 098	10 589	24 289	53 976
Выбытие	0	549	22 930	23 479
Остаток на 1 января 2019	24 096	18 655	3 065	45 816
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>				
Остаток на 1 января 2018	1 376	2 200	0	3 576
Начисленная амортизация за период	1 908	5 115	0	7 023
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	549	0	549
Остаток на 1 января 2019	3 284	6 766	0	10 050
<b>Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 января 2018</b>	<b>3 622</b>	<b>6 415</b>	<b>1 706</b>	<b>11 743</b>
<b>Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 января 2019</b>	<b>20812</b>	<b>11 889</b>	<b>3 065</b>	<b>35 766</b>

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 2018 года было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств 18821 тыс. руб.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (еще не исполненных по состоянию на 1 января 2019 г.) - 130 тыс. руб.

Переоценка основных средств и нематериальных активов 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 1 908 тыс.руб., признана в составе расходов 2018 г.

Выбытий основных средств за отчетной период не было.

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

Амортизация по нематериальным активам за отчетный период составила 5 115 тыс.руб., признана в составе расходов 2018 г.

В течении отчетного периода списано нематериальных активов в сумме 549 тыс.руб. в связи с окончанием лицензионного договора.

Переоценка основных средств и 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 2018 г. в качестве расходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 52 864 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 2018 г. в качестве доходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 1 092 тыс. руб.

#### 4.8. Прочие активы Банка

	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	Тыс. руб.
--	---------------	---------------	-----------





	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	В KZT
<b>Финансовые активы, в том числе</b>	<b>148 774</b>	<b>27 295</b>	<b>1 650</b>	<b>119 829</b>	<b>45 683</b>	<b>32 427</b>	<b>10 394</b>	<b>2 861</b>	<b>1</b>
- Незавершенные переводы	-	-	-	-	17 031	8 000	9 031	-	-
- Средства, размещенные на брокерских счетах	117 649	474	101	117 074	1 509	378	1 130	-	1
- Требования к биржам по клиринговым операциям	4 268	-	1 513	2 755	3 094	-	233	2 861	-
- Требования по получению процентных доходов	185	149	36	-	766	766	-	-	-
- Требования по комиссиям	22 492	22 492	-	-	12 426	12 426	-	-	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	4 180	4 180	-	-	10 857	10 857	-	-	-
<b>Нефинансовые активы, в том числе</b>	<b>16 596</b>	<b>16 596</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 785</b>	<b>39 785</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Расчеты по налогам и сборам	399	399	-	-	265	265	-	-	-
- Расходы будущих периодов	16 197	16 197	-	-	39 520	39 520	-	-	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>165 370</b>	<b>43 891</b>	<b>1 650</b>	<b>119 829</b>	<b>85 468</b>	<b>72 212</b>	<b>10 394</b>	<b>2 861</b>	<b>1</b>

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

Тыс. руб.

	01.01.2018 г.			01.01..2019 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
<b>Финансовые активы, в том числе</b>	<b>148 774</b>	<b>148 774</b>	<b>-</b>	<b>45 683</b>	<b>45 683</b>	<b>-</b>
- Незавершенные переводы	-	-	-	17 031	17 031	-
- Средства, размещенные на брокерских счетах	117 649	117 649	-	1 509	1 509	-
- Требования к биржам по клиринговым операциям	4 268	4 268	-	3 094	3 094	-
- Требования по получению процентных доходов	185	185	-	766	766	-
- Требования по комиссиям	22 492	22 492	-	12 426	12 426	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	4 180	4 180	-	10 857	10857	-
<b>Нефинансовые активы, в том числе</b>	<b>16 596</b>	<b>16 596</b>	<b>-</b>	<b>39 785</b>	<b>39 785</b>	<b>-</b>
- Расчеты по налогам и сборам	399	399	-	265	265	-
- Расходы будущих периодов	16 197	16 197	-	39 520	39 520	-



Итого прочие активы	165 370	165 370	-	85 468	85 468	-
---------------------	---------	---------	---	--------	--------	---

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

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.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2019 г.</u>
Обязательства перед кредитными организациями по возврату денежных средств, полученных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (прямое РЕПО)	343 854	168 499
<i>Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по операциям прямого РЕПО</i>	387 400	201 758
<i>Средняя процентная ставка по операциям прямого РЕПО, %</i>	2,932	8,000
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>343 854</b>	<b>168 499</b>

#### 4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

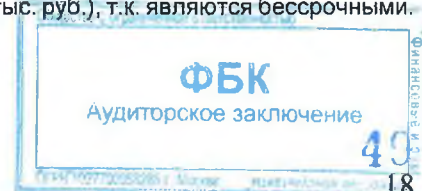
Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отдельных видов привлечения:

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2019 г.</u>
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>310 546</b>	<b>391 111</b>
- Средства на текущих и расчётных счетах	103 043	183 608
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
- Прочие привлеченные средства	3	3
<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:</b>	<b>321 346</b>	<b>2 118 966</b>
- Средства на текущих и расчётных счетах	76 147	676 503
- Вклады до востребования	10 918	2 747
- Срочные вклады	234 266	1 439 698
- Прочие привлеченные средства	15	18
<b>Средства брокерских счетов клиентов, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
- физических лиц	-	1
<b>Незавершенные переводы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>631 892</b>	<b>2 510 078</b>

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.

По состоянию на отчетную дату 01.01.2019 субординированные займы ООО ИК «Фридом Финанс» включаются в расчет добавочного капитала банка в полном объеме (207 500 тыс. руб.), т.к. являются бессрочными.



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>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2019 г.</u>
Обязательства по опционам	2 345	2 192
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 345</b>	<b>2 192</b>

4.12. Прочие обязательства.

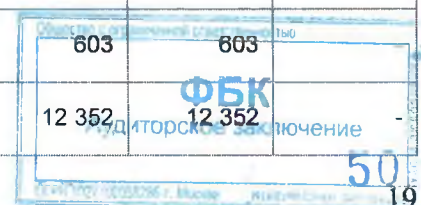
Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>				<u>01.01.2019 г.</u>			
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR
<b>Финансовые обязательства, в том числе</b>	<b>9 807</b>	<b>9 213</b>	<b>411</b>	<b>183</b>	<b>54 982</b>	<b>53 959</b>	<b>903</b>	<b>120</b>
- Незавершенные расчеты	-	-	-	-	16302	15760	426	116
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	138	-	138	-	-	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	529	529	-	-	603	603	-	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	534	490	42	2	12 352	12 319	29	4
- Расчеты с персоналом	5 185	5 185	-	-	16 561	16 561	-	-
- Расчеты по опционам	53	53	-	-	4 223	4 223	-	-
- Суммы до выяснения	-	-	-	-	448	-	448	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	3 368	2 956	231	181	4 493	4 493	-	-
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе</b>	<b>969</b>	<b>969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 166</b>	<b>3 166</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Расчеты по налогам и сборам	6	6	-	-	223	223	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	963	963	-	-	2 943	2 943	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>10 776</b>	<b>10 182</b>	<b>411</b>	<b>183</b>	<b>58 148</b>	<b>57 125</b>	<b>903</b>	<b>120</b>

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>			<u>01.01.2019 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
<b>Финансовые обязательства, в том числе</b>	<b>9 807</b>	<b>9 807</b>	<b>-</b>	<b>54 982</b>	<b>54 982</b>	<b>-</b>
- Незавершенные расчеты	-	-	-	16302	16302	-
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	138	138	-	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	529	529	-	603	603	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	534	534	-	12 352	12 352	-



- Расчеты с персоналом	5 185	5 185	-	16 561	16 561	-
- Расчеты по опционам	53	53	-	4 223	4 223	-
- Суммы до выяснения	-	-	-	448	448	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	3 368	3 368	-	4 493	4 493	-
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе</b>	<b>969</b>	<b>969</b>	<b>-</b>	<b>3 166</b>	<b>3 166</b>	<b>-</b>
- Расчеты по налогам и сборам	6	6	-	223	223	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	963	963	-	2 943	2 943	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>10 776</b>	<b>10 776</b>	<b>-</b>	<b>58 148</b>	<b>58 148</b>	<b>-</b>

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

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. резервы по операциям с резидентами офшорных зон отсутствовали по состоянию на 01.01.2018г. составляли 4 000 тыс. руб. Соответствующие требования были учтены в статье «Прочие активы».

#### 4.14. Уставный капитал.

По состоянию на 01.01.2019 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 178 627 тыс. руб.

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.01.2019 г.:

Участник	Тыс. руб.	%
ООО ИК «Фридом Финанс»	178 626.6592	99,999997
Астахова Евгения Владимировна	0.0058	0,000003
<b>Итого</b>	<b>178 626.6650</b>	<b>100,000000</b>

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Финансовый результат Банка за 2018 год – прибыль в размере 149 тыс. руб. (за 2017 год прибыль составила 8 819 тыс. руб.). Доходы составили 2 568 031 тыс. руб., расходы – 2 567 882 тыс. руб.

Прочий совокупный доход Банка за 2018 год составил 1 049 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 2018 год и за 2017 год.

#### 5.1. Информация о процентных доходах.

	Тыс. руб.	
	2017 год	2018 год
По ссудам физическим лицам	728	3 737
По межбанковским кредитам	199	-

Аудиторское заключение  
51  
20

По депозитам в Банке России	2 054	6 340
По корреспондентским счетам	74	2 545
По сделкам обратного РЕПО	20 180	11 888
Купоны и дисконты по облигациям	35 137	92 861
Премии по облигациям	(14 909)	(11 823)
<b>Итого процентных доходов:</b>	<b>43 463</b>	<b>105 548</b>

#### 5.2. Информация о процентных расходах.

Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>2018 год</u>
По субординированному займу	6 225	6 225
По сделкам прямого РЕПО	6 764	6 722
По депозитам физических лиц	9 418	58 479
По счетам пластиковых карт	406	5 371
<b>Итого процентные расходы:</b>	<b>22 813</b>	<b>76 797</b>

#### 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>2017 год</u>	<u>2018 год</u>
По средствам в кредитных организациях	38	(1 123)
По ссудной и приравненной к ней задолженности	(750)	(1 080)
По начисленным процентам	-	(1)
<b>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</b>	<b>(712)</b>	<b>(2 204)</b>
По прочим активам	(1 389)	1 788
По операциям с резидентами офшорных зон	(2 530)	(4 000)
<b>Итого финансовый результат изменения резерва по прочим потерям</b>	<b>(3 919)</b>	<b>(2 212)</b>

#### 5.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

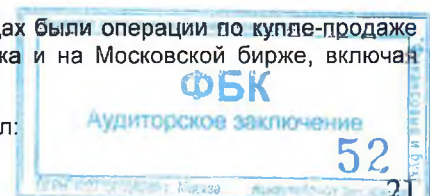
Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>2018 год</u>
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>	<b>15 913</b>	<b>(44 620)</b>
<i>Долговые обязательства Российской Федерации</i>	2 523	(14 021)
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	-	(361)
<i>Долговые обязательства прочих резидентов</i>	1 122	(16 652)
<i>Долговые обязательства прочих нерезидентов</i>	11 666	(17 060)
<i>Опционы</i>	602	3 474

#### 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 2018 и в 2017 годах 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.

	<u>2017 год</u>	<u>2018 год</u>
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>23 559</b>	<b>4 208</b>
Доходы от операций в долларах	175 484	108 317
Доходы от операций в евро	53 486	37 897
Доходы от операций в казахских тенге	1 852	32 188
Расходы от операций в долларах	(154 405)	(120 530)
Расходы от операций в евро	(50 579)	(29 258)
Расходы от операций в казахских тенге	(2 289)	(24 406)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(5 485)</b>	<b>18 640</b>
Доходы от переоценки долларов	811 373	1 223 819
Доходы от переоценки евро	65 558	103 765
Доходы от переоценки казахских тенге	11 456	35 967
Расходы от переоценки долларов	(817 807)	(1 204 940)
Расходы от переоценки евро	(63 993)	(106 540)
Расходы от переоценки казахских тенге	(12 072)	(33 431)
<b>Итого</b>	<b>18 074</b>	<b>22 848</b>

**5.6. Информация о комиссионных доходах**

Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>2018 год</u>
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:	146 667	426 805
- юридических лиц	146 182	420 628
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	485	6 157
Комиссии за куплю-продажу иностранной валюты	2 670	10 666
Комиссии за операции с пластиковыми картами	1 136	19 718
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	227	309
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	123	502
Комиссии за банкнотные сделки	107	202
Прочие комиссии	55	2 353
<b>Итого комиссионных доходов:</b>	<b>150 985</b>	<b>460 555</b>

**5.7. Информация о комиссионных расходах**

Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>2018 год</u>
Комиссии за операции по корреспондентским счетам	4 817	8 573
Брокерские комиссии	5 244	4 117
Биржевые комиссии	377	1 813
Комиссии за банкнотные сделки	-	677
Комиссии за операции с пластиковыми картами и комиссии платежных систем	12 740	20 564
<b>Итого комиссионных расходов:</b>	<b>23 178</b>	<b>35 744</b>

**5.8. 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:	проценты	
	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.
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.	
	2017 г.	2018 г.
<b>Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль</b>	<b>8 103</b>	<b>23 354</b>
Налог на имущество предприятий	30	15
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%, 10%	7 901	23 315
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	172	24
<b>Налог на прибыль, всего</b>	<b>7 174</b>	<b>9 253</b>
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>15 277</b>	<b>32 607</b>

Расходы по текущему налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:	тыс.руб.	
	2017 г.	2018 г.
<b>Текущий налог на прибыль</b>	<b>6 976</b>	<b>6 484</b>
Налог на прибыль с ЦБ по ставке 15%	36	6 237
Налог на прибыль с дивидендов по ставке 13%	0	247
Налог на прибыль по ставке 20%	6 940	0
<b>Расход по отложенному налогу, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц</b>	<b>198</b>	<b>2 769</b>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>7 174</b>	<b>9 253</b>

Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

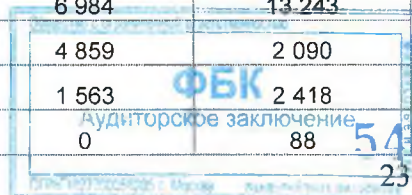
Банк не зависимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Эффективная ставка налога на прибыль	тыс.руб.	
	2017 г.	2018 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>24 096</b>	<b>32 756</b>
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль	(8 103)	(23 354)
<b>Итого прибыль до налогообложения</b>	<b>15 993</b>	<b>9 402</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>3 199</b>	<b>1 880</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	17373	9 402
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>6 673</b>	<b>0</b>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила на 01 января 2019 год – 0%, на 01 января 2018 года – 41,72%. 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 налогу на прибыль:

	тыс.руб.	
	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	6 984	13 243
Отложенный налоговый актив	4 859	2 090
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 563	2 418
Отложенное налоговое обязательство	0	88



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 2018 г. на ставку налога		Тыс.руб.
Прибыль до налогообложения		32 756
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль		(23 354)
Прибыль по бухгалтерскому учету		9 402
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по ставке 20%</b>		<b>1 880</b>
Постоянные разницы, в т.ч.		(43 299)
	Постоянные разницы возникающие в результате правил признания доходов(расходов) в бухгалтерском и налоговом учете	179
	Купонные доходы, облагаемые налогом на прибыль по ставке 15%	(41 576)
	Дивиденды, облагаемые налогом на прибыль по ставке 13%	(1 902)
<b>Уменьшение текущего налог на прибыль на налоговый эффект от постоянных разниц</b>		<b>(8 660)</b>
Временные разницы		(18 596)
<b>Уменьшение текущего налог на прибыль на налоговый эффект от временных разниц</b>		<b>(3 719)</b>
<b>Налог на прибыль по ставке 20%</b>		<b>(10 499)</b>

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 период 2018 года отложенный налоговый актив, обязательств сформировалось за счет разницы в периодах признания переоценки стоимости валютных ценных бумаг дат признания премий и дисконта, что составило 19,3% текущего отложенного актива.

#### 5.9. 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 2018 года в Банке не формировался.

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 2018 год может быть представлен следующим образом:

Вид выплаты	2017 г.					2018 г.				
	В целом по Банку		По основному ключевому персоналу		Доля выплат основному ключевому персоналу, %	В целом по Банку		По основному ключевому персоналу		Доля выплат основному ключевому персоналу, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Заработная плата	66 037	88,5	9 995	85,2	15,1	164 781	86,3	13 564	87,5	8,2
Нефиксированная часть	2 224	3,0	48	0,4	2,2	11 283	5,9	228	1,5	2,0
Районный коэффициент	686	0,9	642	5,5	93,6	4 331	2,3	725	4,7	16,7
Северная надбавка	535	0,7	535	4,6	100,0	1 091	0,6	621	4,0	56,9
Оплата отпуска	3 539	4,7	498	4,2	14,1	7 573	4,0	349	2,3	4,6
Пособия по временной неуродоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет	247	0,3	0	0,0	0,0	1 247	0,7	0	0,0	0,0
Компенсационная выплата за съем квартиры	720	1,0	0	0,0	0,0	240	0,1	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	590	0,8	0	0,0	0,0	180	0,1	0	0,0	0,0
Подарки детям сотрудников	0	0,0	0	0,0	0,0	119	0,1	1	0,0	0,8
	<b>74 589</b>	<b>100</b>	<b>11 729</b>	<b>100,00</b>	<b>15,7</b>	<b>190 856</b>	<b>100</b>	<b>13 499</b>	<b>100,00</b>	<b>8,1</b>



## Краткосрочные вознаграждения

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2019 г.</u>
Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты и компенсации	79 774	204 627
в том числе:		
- заработная плата	70 424	173 615
- компенсационные выплаты	1 941	5 896
- стимулирующие выплаты	2 224	11 345
- обязательства по выплате накапливаемых отпусков (отпуска)	5 185	13 771
Налоги и отчисления по заработной плате	19 098	52 943
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0

Увеличение расходов на оплату за 2018 г. труда связано с открытием региональных структурных подразделений в городах Новосибирск, Омск, Уфа, Калининград, Казань, Владивосток, Ростов-на-Дону, Сочи, Челябинск, Пермь, Саратов, а так же увеличением численности штатных сотрудников.

За 2018 г. страховые взносы с фонда оплаты труда начислялись по процентной ставке 30,2%.

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 1 квартала 2018 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 2018 года составила 177 человек.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены исполнительного органа) за 2018 г. составила 4 человека (за 2017 год – 3 человека).

Численность персонала Банка, осуществляющего функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) за 2018 год составила 30 человек (за 2017 год – 16 человек).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. За 2018 года 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:



Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2019 г.</u>
Постоянное вознаграждение	11 681	15 270
Переменное вознаграждение	48	229
<b>Итого вознаграждение</b>	<b>11 729</b>	<b>15 499</b>
Страховые взносы во внебюджетные фонды	2 954	2 856
<b>Итого</b>	<b>14 683</b>	<b>18 855</b>

За 2018 г. исполнительному органу Банка в составе оплаты труда 98% составило постоянное вознаграждение, 2% 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>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
Постоянное вознаграждение	22 470	51 519
Переменное вознаграждение	667	3 916
Страховые взносы во внебюджетные фонды	5 085	12 900
<b>Итого</b>	<b>28 222</b>	<b>68 335</b>

За 2018 г. персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков, в составе оплаты труда 93% составило постоянное вознаграждение, 7% 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.

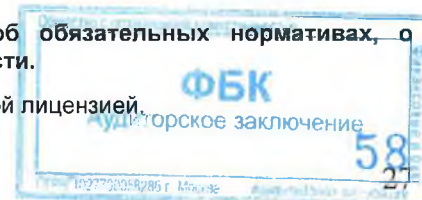
Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2019 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	1 025	2 107	-1 082	-
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 648	4 557	-2 909	2
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	4 000	0	4 000	-
<b>Итого</b>	<b>6 673</b>	<b>6 663</b>	<b>10</b>	<b>2</b>

Согласно Указания 1584-у «О формировании резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» Банк создает резерв на текущие требования по уплате комиссий в размере 25% от суммы требований. Размер резерва уменьшился в связи с отсутствием операций на 01.01.2019.

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>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2019 г.</u>
Наличные денежные средства	81 415	145 240
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	21 550	115 080
Средства в кредитных организациях без риска потерь	57 177	240 371
<b>ИТОГО:</b>	<b>160 142</b>	<b>500 691</b>

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 2018 год прирост денежных средств в Банке составил 340 549 тыс. руб., тогда как за 2017 год прирост денежных средств в Банке составил 86 633 тыс. руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

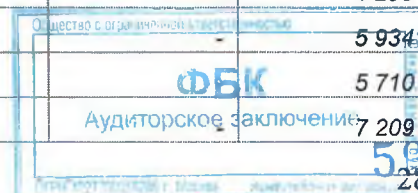
Тыс.руб

	<i>Прирост (использование) за 2017 год</i>	<i>Прирост (использование) 2018 год</i>
Денежные средства от операционной деятельности	(18 184)	598 893
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(12 440)	(415 446)
Денежные средства от финансовой деятельности	120 000	-

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

Тыс.руб

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2019 г.</u>
<b>Денежные средства, в том числе в разрезе географических зон:</b>	<b>160 142</b>	<b>500 691</b>
Российская Федерация, в том числе:	160 142	499 354
Москва	103 956	322 874
Приморский край	-	4 656
Новосибирская область	35 700	111 221
Татарстан	-	5 379
Калининградская область	-	4 293
Омская область	-	5 934
Ростовская область	-	5 710
Краснодарский край	-	7 209



Тюменская область	4 029	5 367
Башкортостан	-	4 823
Волгоградская область	6 818	4 433
Свердловская область	9 639	5 434
Пермский край	-	4 084
Саратовская область	-	3 955
Челябинская область	-	3 983
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 Стратегии развития Банка на текущий период. Основной целью является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками и капиталом посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков в целях минимизации финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии.

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

Реализация механизма управления рисками и капиталом Банка обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками и капиталом, и единой информационной инфраструктурой, позволяющей оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

В Банке разработана и действует Стратегия управления рисками и капиталом ООО «ФИН БАНК» в соответствии 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, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

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

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

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

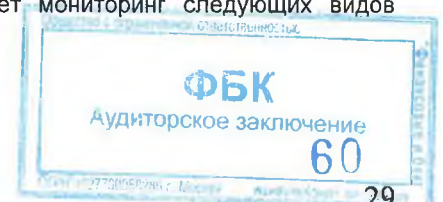
В 2018 году к составу значимых Банком были отнесены следующие виды рисков:

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

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

- риск концентрации;
- процентный риск;
- риск ликвидности,

и нефинансовых рисков:



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

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.

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, 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.

Риск концентрации выражен, главным образом, во вложениях Банка в облигации и еврооблигации государственных и корпоративных эмитентов, который регулируется лимитами на совокупный размер вложений и лимитами, сигнальными значениями на эмитентов, учитывающими диверсифицированный подход (эмитенты из разных секторов экономики, что также учитывается при управлении рыночным риском). Также риск концентрации выражен краткосрочными требованиями к Банку России по размещенным депозитам и требованиям к Небанковской кредитной организации - центральному контрагенту «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – НКО НКЦ (АО)), в отношении которых кредитный риск (в т. ч. риск контрагента) отсутствует. Портфель ценных бумаг сконцентрирован на компаниях и финансовых учреждениях резидентов Российской Федерации. Поскольку Банк является резидентом Российской Федерации страновой риск не рассматривается. Активы Банка хорошо диверсифицированы по отраслевому признаку. Банком установлены лимиты в соответствии с Нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Инструкции Банка России № 183-И и дополнительно контролируются сигнальными значениями. Лимиты, установленные в рамках процедур управления риском концентрации, 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 (ПФИ).

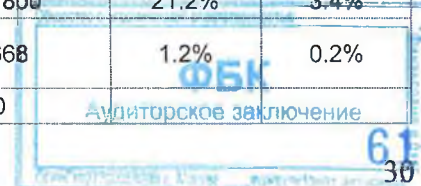
Банк по состоянию на 01.01.2019 г. имел кредитный риск контрагента по ПФИ в совокупном размере 11 413 тыс. руб., величина которого не является существенной в структуре принятых Банком рисков.

В отношении расчета величины кредитного риска Банк не использует подход на основе внутренних рейтингов. Достаточность капитала для покрытия кредитного риска оценивается регуляторным капиталом. Концентрация кредитного риска ограничена в Банке системой лимитов.

Банк не имеет рейтингов кредитоспособности, которые могли бы оказать влияние на предоставление дополнительного обеспечения по своим обязательствам. Принятого обеспечения за отчетный период не было.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) на отчетную дату:

Направления деятельности Банка по активам	01.01.2019 г.	Тыс. руб.	
		Доля в СЗ	Доля в активах, всего
Средства, размещенные в Банке России	103 800	21.2%	3.4%
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	5 668	1.2%	0.2%
-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	336 998	68.9%	11.2%
- Резерв на возможные потери	0		
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	8 528	1.7%	0.3%
- Резерв на возможные потери	1 981		
Ссуды физическим лицам, за вычетом резерва	33 874	6.9%	1.1%
-Резерв на возможные потери	126		
Итого чистая ссудная задолженность	488 868	100.0%	16.2%
Активы, всего	3 017 455	x	100.0%

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности (68,9%) занимают требования к НКО НКЦ (АО), входящей в группу Московская Биржа, по сделкам РЕПО, в отношении которой кредитный риск признан нулевым.

Потребительские ссуды предоставлялись клиентам - резидентам Российской Федерации, а также клиенту – нерезиденту РФ, проживающему в Республике Казахстан. Максимальные сроки до полного гашения – февраль 2028 года. Максимальные сроки до полного гашения по приравненным к ссудам требованиям к юридическим лицам и ссудам физических лиц – 2028 г., по требованиям к кредитным организациям (в т.ч. по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг) – сроки до одного месяца.

Виды экономической деятельности заемщиков ограничены кредитными организациями - резидентами и физическими лицами - резидентами, ссуды юридическим лицам не выдавались. Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами входят в состав прочей дебиторской задолженности и являются обеспечительными платежами по финансово-хозяйственной деятельности Банка, возврат которых ожидается по окончании срока Договора аренды (до 1 года).

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2019 г. (по данным формы 0409808)

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	810 476	803 813	142 098
1.1.	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	557 088	557 088	0
1.1.1.	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	489 204	489 204	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	130 784	130 784	26 157
1.3.	Активы с коэффициентами риска 100%, всего	122 604	115 941	115 941
2	Активы с иными коэффициентами риска, в том числе:	369 398	369 398	73 880
2.1.	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	369 398	369 398	73 880
2.1.1.	требования участников клиринга	369 398	369 398	73 880
2.2.	с повышенным коэффициентом риска, всего	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 654	3 654	0
4.1.	по финансовым инструментам без риска	3 654	3 654	0
5	Совокупный объем кредитного риска, всего	1 183 528	1 176 865	215 978

Информация о совокупном объеме кредитного риска предоставлена на основе данных отчета об уровне достаточности капитала.



Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №180-И. На отчетную дату совокупный объем кредитного риска составляет: 215 978 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 заёмщиком 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.

По состоянию на 01.01.2019 г.:

Наименование показателя	Объем, тыс. руб.	Удельный вес
Общий объем активов, итого	3 017 455	100%
Доля просроченной задолженности:	0	0,00%
Доля реструктурированной задолженности:	70	0,002%

Банк имеет минимальный уровень реструктуризации и полное отсутствие просроченной задолженности.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>					
Сумма требования	126 481	117 729	302 796	809 681	608 957
1 категория качества	126 378	116 269	289 591	801 362	604 036
2 категория качества	100	1 246	9 848	1 143	1 418
3 категория качества	3	214	3 357	7 176	3 503
<b>Резерв на возможные потери</b>					
расчетный	7	163	1 674	1 994	1 129
расчетный с учетом обеспечения	0	0	648	1 937	945
фактически сформированный, итого	7	163	1 674	1 994	1 129
2 категория качества	6	86	682	57	184
3 категория качества	1	77	992	1 937	945
<b>просроченная задолженность отсутствует</b>					
<b>1.1 корреспондентские счета</b>					
Сумма требования	46 139	41 225	136 328	446 124	214 141
1 категория качества	46 036	39 765	125 524	444 981	212 723
2 категория качества	100	1 246	9 848	1 143	1 418
3 категория качества	3	214	956	0	0
<b>Резерв на возможные потери</b>					
расчетный	7	163	1 026	57	184
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x	x
фактически сформированный, итого	7	163	1 026	57	184
2 категория качества	6	86	682	57	184
3 категория качества	1	77	344	0	0
<b>1.2 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</b>					
Сумма требования	59 981	53 995	94 978	302 056	336 998
1 категория качества	59 981	53 995	94 978	302 056	336 998
<b>1.3 прочие активы (требования)</b>					
Сумма требования	20 330	22 498	40 711	29 760	57 668
1 категория качества	20 330	22 498	38 310	22 584	54 165
3 категория качества	0	0	2401	7176	3503
<b>Резерв на возможные потери</b>					
расчетный	0	0	648	1937	945
расчетный с учетом обеспечения	0	0	648	1937	945
фактически сформированный, итого	0	0	648	1937	945
3 категория качества	0	0	648	1937	945
<b>1.4 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям</b>					





Сумма требования	31	11	0	276	150
1 категория качества	31	11	0	276	150
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:					
Сумма требования	148 135	72 913	125 997	97 641	33 906
1 категория качества	140 726	69 098	115 772	85 651	16 230
2 категория качества	3 774	183	402	1 092	681
3 категория качества	3 632	3 632	9 823	10 895	16 910
4 категория качества	0	0	0	0	0
5 категория качества	3	0	0	3	85
Просроченная задолженность					
свыше 180 дней	2	0	0	0	0
Резерв на возможные потери					
расчетный	1 315	1 205	2 561	2 870	4 226
расчетный с учетом обеспечения	1 315	1 205	2 561	2 870	4 226
фактически сформированный итог	1 315	1 205	2 561	2 870	4 226
2 категория качества	113	6	14	82	70
3 категория качества	1 199	1 199	2 547	2 785	4 071
4 категория качества	0	0	0	0	0
5 категория качества	3	0	0	3	85
2.1 Прочие активы по финансово-хозяйственной деятельности Банка и РКО (требования)					
Сумма требования	148 135	72 913	62 351	31 145	33 906
1 категория качества	140 726	69 098	52 126	19 155	16 230
2 категория качества	3 774	183	402	1 092	681
3 категория качества	3 632	3 632	9 823	10 895	16 910
4 категория качества	0	0	0	0	0
5 категория качества	3	0	0	3	85
Просроченная задолженность					
свыше 180 дней	2	0	0	0	0
Резерв на возможные потери					
расчетный	1 315	1 205	2 561	2 870	4 226
расчетный с учетом обеспечения	1 315	1 205	2 561	2 870	4 226
фактически сформированный итог	1 315	1 205	2 561	2 870	4 226
2 категория качества	113	6	14	82	70
3 категория качества	1 199	1 199	2 547	2 785	4 071
4 категория качества	0	0	0	0	0
5 категория качества	3	0	0	3	85
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:					
Сумма требования	9 110	31 281	12 098	36 789	34 368
1 категория качества	8 986	24 073	5 512	30 757	28 515
2 категория качества	0	7 100	6 490	5 911	5 663
3 категория качества	0	0	0	0	120
5 категория качества	124	108	96	121	70
Резерв на возможные потери					
расчетный	124	179	161	180	151
расчетный с учетом обеспечения	124	179	161	180	126
фактически сформированный итог	124	179	161	180	126
2 категория качества	0	71	65	59	56
5 категория качества	124	108	96	121	70
3.1 иные потребительские ссуды					
Сумма требования	9 002	30 991	11 779	36 386	33 880
1 категория качества	8 882	23 783	5 233	30 428	28 185
2 категория качества	0	7 100	6 450	5 875	5 625
5 категория качества	120	108	96	83	70
Резерв на возможные потери					
расчетный	120	179	161	142	126
расчетный с учетом обеспечения	120	179	161	142	126



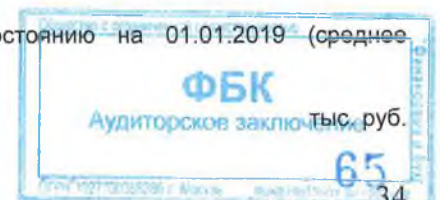
фактически сформированный итог	120	179	161	142	126
2 категория качества	0	71	65	59	56
5 категория качества	120	108	96	83	70
<b>3.2 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам</b>					
Сумма требования	104	290	319	365	368
1 категория качества	104	290	279	329	330
2 категория качества	0	0	40	36	38
<b>4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:</b>					
Сумма требования	283 726	221 923	440 891	944 111	677 231
1 категория качества	276 090	209 440	410 875	917 770	648 781
2 категория качества	3 874	8 529	16 740	8 146	7 762
3 категория качества	3 635	3 846	13 180	18 071	20 533
4 категория качества	0	0	0	0	0
5 категория качества	127	108	96	124	155
<b>Просроченная задолженность</b>					
до 30 дней	0	0	0	1	80
до 91 до 180 дней	0	0	0	3	3
свыше 180 дней	2	0	0	0	0
<b>Резерв на возможные потери</b>					
расчетный	1 446	1 547	4 396	5 044	5 506
расчетный с учетом обеспечения	1 439	1 384	3 370	4 987	5 297
фактически сформированный итог	1 446	1 547	4 396	5 044	5 481
2 категория качества	119	163	761	198	310
3 категория качества	1 200	1 276	3 539	4 722	5 016
4 категория качества	0	0	0	0	0
5 категория качества	127	108	96	124	155
<b>4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>					
Сумма требования	80 324	96 375	122 876	355 765	387 175
1 категория качества	74 029	86 588	108 853	341 604	373 157
2 категория качества	3 774	7 278	6 841	6 266	6 016
3 категория качества	2 401	2 401	7 086	7 812	7 932
4 категория качества	0	0	0	0	0
5 категория качества	120	108	96	83	70
<b>просроченная задолженность отсутствует</b>					
<b>Резерв на возможные потери</b>					
расчетный	1 025	976	1 989	2 123	2 132
расчетный с учетом обеспечения	1 025	976	1 989	2 123	2 107
фактически сформированный итог	1 025	976	1 989	2 123	2 107
2 категория качества	113	76	77	71	68
3 категория качества	792	792	1 816	1 969	1 969
4 категория качества	0	0	0	0	0
5 категория качества	120	108	96	83	70

На 01.01.2019 Банк не имеет полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных 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 кредитной организации (графы 3 и 5 ниже представленной таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2019 (среднее арифметическое значение за квартал) представлены ниже в таблице.



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

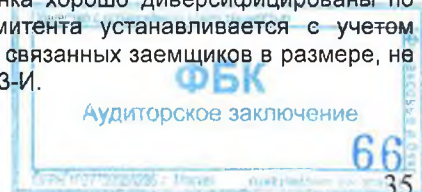
Банком не заключены кредитные договоры с Банком России, предусматривающие предоставление обеспечения. Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов – это сделки РЕПО с центральным контрагентом.

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.

## 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 на финансовые инструменты, указанные в п.1.1. Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 «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, еврооблигации государственных и корпоративных эмитентов, который регулируется лимитами на совокупный размер вложений, лимитами и сигнальными значениями на эмитентов, учитывающие 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, материнские компании которых являются резидентами России. Поскольку Банк также является резидентом России, дополнительный страновой риск не рассматривается. Активы Банка хорошо диверсифицированы по отраслевому и географическому признаку. Максимальный лимит на эмитента устанавливается с учетом возможности Банка иметь сумму требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков в размере, не нарушающем норматив Н6, установленный Инструкцией Банка России № 183-И.



По состоянию на 01.01.2019 в Банке сформирован торговый портфель, состоящий из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (информация о структуре портфеля представлена в п. 4.2 настоящей Пояснительной информации) и портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в краткосрочной перспективе (информация о структуре портфеля представлена в п. 4.4). Данные вложения не подразумевают оценку кредитного риска и формирования резерва под них.

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

Структурным подразделением Банка, принимающим рыночный риск, является Казначейство.

В отчетном периоде рыночный риск ограничен следующими лимитами:

- строгий в абсолютной величине (тыс.руб.) на общий объем требований – совокупный лимит на вложения в инструменты;
- строгий в абсолютной величине (тыс.руб.) на требования к субъектам РФ и к РФ 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, %);
- 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 № 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 01.01.2019 портфель ценных бумаг Банка представлен высоколиквидными облигациями, главным образом, входящими в Ломбардный список Банка России, а также ликвидными акциями.

Оценка рыночного риска, включающего процентный, валютный, фондовый и товарный риски торгового портфеля производится в соответствии с «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банка России от 03.12.2015 № 511-П на ежедневной основе.

Капитал (тыс.руб.) ф.123	Отношение ОВП к капиталу (>=2%), гр.15 ф.634	ОВП принимается/не принимается в расчет размера рыночного риска, согл. 511-П	H1.0	РР (тыс.руб)	Требование к капиталу на покрытие риска
444 421	1,42%	не принимается	20,724%	1 675 113	134 009

Главное влияние на рыночный риск (89,6%) и капитал Банка (337,8%) оказывает процентный риск. Фондовый риск минимальный и выражен требованиями к двум эмитентам. Товарный риск, гамма и вега риски отсутствуют.

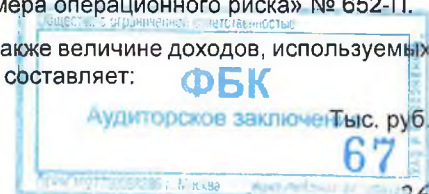
Валютный риск регламентируется установленной Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций (далее ОВП) методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» ежедневными лимитами на суммы открытой валютной позиции (20% от собственных средств (капитала)), лимитами открытой валютной позиции в долларах США, евро, драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях (10% от собственных средств (капитала)), а также дополнительными лимитами Банка. Оперативное управление ОВП в течение операционного дня осуществляет Казначейство Банка. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам и контроль за их соблюдением со стороны бэк-офиса и бухгалтерии 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» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») правовой риск является частью операционного риска.

При расчете покрытия операционного риска капиталом Банк исходит из регуляторного расчета достаточности капитала Положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» № 652-П.

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



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

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

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

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

#### 8.4. Риск ликвидности и процентный риск банковской книги.

*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 осуществляется в рамках системы управления риском ликвидности, включающей стратегическое, текущее и оперативное управление риском. 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 межбанковском рынке, на постоянной основе осуществляет контроль установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и внутренних ориентиров, дополняющих в рамках системы анализа ликвидности, обязательные нормативы кредитных организаций.

Значения обязательных нормативов ликвидности в динамике за 2018 год.

Наименование	Код	Нормативные границы						Проценты	
			01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	Динамика за последний квартал	Динамика за год
Норматив мгновенной ликвидности	H2	min 15%	77,5	126,1	109,6	109,5	не применимо*	не применимо*	не применимо*
Норматив текущей ликвидности	H3	min 50%	314,0	207,7	170,7	240,6	200,9	-39,7	-113,1
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	max 120%	1,9	6,8	6,7	7,6	не применимо*	не применимо*	не применимо*

\* В связи с получением 27.12.2018 Банком статуса кредитной организации с базовой лицензией, нормативы которого регулируются Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», у Банка по состоянию на 01.01.2019 отсутствует обязанность расчета значений норматива H2 (Норматива мгновенной ликвидности) и норматива H4 (Норматива долгосрочной ликвидности).

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

В 2018 году Банком соблюдены обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности:

Наименование валюты/ Сроки, оставшиеся до погашения	Проценты			
	д/в и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
В рублях, суммарная	179.1	101.0	4.2	7.3

В валюте РФ	490.4	153.6	0.8	4.7
В иностранной валюте (Доллар США). рублевый эквивалент	24.5	21.8	16.88	16.88
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности, уст. Банком	-50.0	-50.0	-50.0	-50.0

*Процентный риск банковской книги* – 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 гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У и по рекомендациям Письма Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

По состоянию на 01.01.2019 финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок, в Банке ограничены краткосрочными требованиями и встречными обязательствами по сделкам РЕПО с ценными бумагами на биржевом рынке с Центральным контрагентом по рыночным условиям.

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

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

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

АКТИВЫ	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	508 967	1 134 882	2 149 450	2 152 414
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	117 992	155 485	470 582	1 546 207
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэл нарастающим итогом)	4.31	7.30	4.57	1.39
Возможное изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б. п.	14 987.38	19 614.07	17 486.76	-10 726.61
Возможное изменение чистого процентного дохода за год:	41 362			

#### 8.5. 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. 8.1.1 данной пояснительной информации и в рамках рыночного риска, п. 8.1.2 с учетом их значимости для Банка.

#### 8.6. Правовой риск.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное 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 итогам 2018 г. в Банке не выявлены спорные вопросы и нарушения правовой системы. Банк не имеет филиалов и юридических лиц в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск минимальный.

#### **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 факторов регуляторного риска. Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства РФ, 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, Правление Банка в рамках их полномочий.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка на ближайшие 2-3 года. Оценка и управление стратегическим риском позволяет выявить скрытый потенциал развития.

В течение 2018 года Банк работал в соответствии с принятой стратегией развития и утвержденным бизнес-планом. По состоянию на 01.01.2019 Банком соблюдены целевые уровни в части агрегированного объема принятых рисков, отсутствуют нарушения в части лимитной политики, уровень достаточности капитала на покрытие рисков соблюдался в течение всего 2018 года.

В октябре 2018 года Банком было принято решение о получении базовой лицензии на осуществление банковских операций (получена 27 декабря 2018 года). При получении базовой лицензии Банком был разработан Бизнес-план ООО «ФФИН Банк» на 2019-2020 годы. С учетом хода реализации Стратегии развития ООО «ФФИН Банк» на период 2017-2019 гг., в соответствии со спецификой и масштабами деятельности Банка, основными планами развития бизнеса, определенными учредителями Банка, а также в целях минимизации стратегических рисков в начале 2019 года Банк утвердил Стратегию развития на 2017-2019 гг. в новой редакции.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

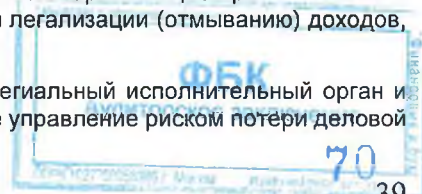
- распределение прав и полномочий между органами управления;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- полное раскрытие информации о деятельности Банка как во внешних информационных источниках, так и во внутренних 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 так же возникать 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 организован мониторинг противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

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 2018 года не выявлено сформировавшегося негативного представления о Банке в средствах массового информирования и среди контрагентов/прочих заинтересованных лиц. По итогам 2018 г. репутационный риск в Банке минимальный.

#### 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 РФ и странах нахождения основных контрагентов Банка.

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации и 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.

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.01.2019 г.</u>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3	1 337
2	Ссуды и приравненная к ним задолженность, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2 401	2 754
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 401	2 737
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	17
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	552 728	368 022
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	552 728	368 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	100 265	100 265
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	95 649	157 761
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 616	32 589

## 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» в соответствии требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», 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 посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал. 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.

Банк ежедневно рассчитывает и отслеживает норматив достаточности капитала и других обязательных нормативов. Для целей контроля за выполнением требований к достаточности капитала для покрытия рисков Банк ежемесячно 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.

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>	<i>01.01.2018 г.</i>	<i>01.01.2019 г.</i>
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>460 323</b>	<b>432 124</b>
- базовый капитал	253 906	224 624
- добавочный капитал	206 417	207 500
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого собственные средства (регуляторный капитал)</b>	<b>460 323</b>	<b>432 124</b>

В отчетном периоде затрат относящихся к операциям с собственным капиталом (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных на уменьшение капитала не наблюдалось.

## 9.3. Информация о соблюдении в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков», 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 России, 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 2018 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.

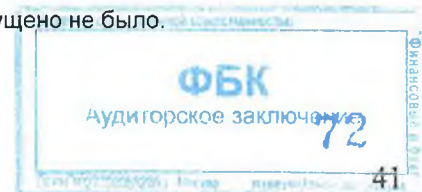
Проценты

<i>Нормативы достаточности капитала</i>	<i>Минимально допустимое значение</i>	<i>01.01.2018 г.</i>	<i>01.01.2019 г.</i>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	17,44	не применимо*
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	31,62	20,18
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	31,62	20,18

\* В связи с получением 27.12.2018 Банком статуса кредитной организации с базовой лицензией, нормативы которого регулируются Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», у Банка по состоянию на 01.01.2019 отсутствует обязанность расчета значений норматива Н1.1 (Норматива достаточности базового капитала).

По состоянию на 01.01.2019 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 2018 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 2018 года допущено не было.



#### 9.4. Информация об общем совокупном доходе

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 1 198 тысяч рублей, в том числе прочий совокупный доход – 1 049 тысяч рублей.

Ниже приведена информация о постатейном составе прочего совокупного дохода Банка:

Тыс. руб.

Статьи общего совокупного дохода	2017 год	2018 год
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>8 819</b>	<b>149</b>
Прочий совокупный доход, в том числе	-	1 049
- <i>Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	-	1 137
- <i>Перенос в состав прибыли или убытка накопленной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	-	-
- <i>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переоценены в прибыль или убыток</i>	-	(88)
<b>Итого общий совокупный доход за отчетный период</b>	<b>8 819</b>	<b>1 198</b>

#### 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» прибыль за 2017 год в размере 8 819 тысяч рублей была полностью перечислена в резервный фонд. По состоянию на 1 января 2019 года размер резервного фонда Банка составил 24 527 тысяч рублей.

Прибыль по итогам 2018 года составила 149 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 2019 года участником Банка, обладающим значительным контролем над Банком является ООО ИК «Фридом Финанс», который составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

Банк заключает сделки на Фондовой секции Московской Биржи через брокера – ООО ИК «Фридом Финанс».

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Наблюдательного совета, Главный бухгалтер.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами (без учета РВПС и РВП) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

Тыс.руб.

	01.01.2018 г.			01.01.2019 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Чистая ссудная задолженность	-	-	157	-	-	7 040
Остатки на брокерских счетах	117 649	-	-	1 509	1	-
Требования по начисленным процентам	-	-	16	-	-	59
Требования по начисленным комиссиям	6 492	16 000	-	12 090	-	-
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	2 806	-	-	2 257	-	-
<b>Итого требования</b>	<b>126 947</b>	<b>16 000</b>	<b>173</b>	<b>15 856</b>	<b>1</b>	<b>7 099</b>



Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	212 462	96 371	4 010	222 613	148 103	19 223
Субординированные займы	207 500	-	-	207 500	-	-
Остатки на расчетных и текущих счетах	4 962	96 371	3 810	15 113	148 103	19 123
Депозиты	-	-	200	-	-	100
Обязательства по начисленным процентам	529	-	-	497	-	-
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	4	31	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>212 991</b>	<b>96 371</b>	<b>4 014</b>	<b>231 015</b>	<b>148 103</b>	<b>19 223</b>

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

Тыс.руб.

	<u>2017 год</u>			<u>2018 год</u>		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по ссудам	-	-	194	-	-	607
Комиссионные доходы	10 204	136 109	1 240	72 681	362 025	484
Доходы операций с иностранной валютой					43	23
<b>Итого доходов</b>	<b>10 204</b>	<b>136 109</b>	<b>1 434</b>	<b>72 681</b>	<b>362 068</b>	<b>1 114</b>
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 226	-	137	6 340	-	207
Расходы от операций с иностранной валютой					1 284	71
Комиссии брокеру	5 244	-	-	4 005	70	-
<b>Итого расходов</b>	<b>11 470</b>	<b>-</b>	<b>137</b>	<b>10 345</b>	<b>1 354</b>	<b>278</b>

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 все требования с связанными с Банком сторонами не являются просроченными. За 2018 год и за 2017 год все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2018 года и 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

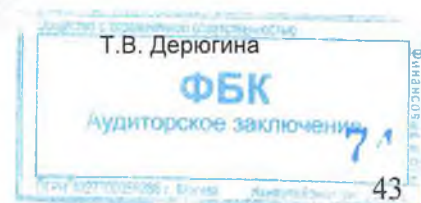
«26» марта 2019 года

Председатель Правления  
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер  
ООО «ФИН Банк»

  
Г.Г. Салыч

Г.Г. Салыч





Всего пронумеровано и сброшюровано

95 ( сорок пять ) листов

Президент ООО «ФБК» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

