

ООО «ФФИН Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов

по состоянию на 31 декабря 2020 года

Москва | 2021



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Банка «Фридом Финанс»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банка «Фридом Финанс» (далее – ООО «ФИН Банк», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 г.; отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2020 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ФИН Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Обращаем внимание на информацию, изложенную в п.10 «Операции со связанными сторонами» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ООО «ФИН Банк» за

2020 год, согласно которой у Банка имеется высокая концентрация привлеченных средств и полученных комиссионных доходов от сделок со связанными сторонами.

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данными обстоятельствами.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

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

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка в 2020 году рисками: кредитным, операционным, рыночным (в том числе: валютным, процентным и фондовым), а так же иными рисками, к которым Банк относит риски потери ликвидности, риск концентрации, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный, стратегический и страновой риски, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка 2020 году рискам: кредитному, операционному, рыночному (в том числе: валютному, процентному и фондовому), а так же иным рискам, к которым Банк относит риски потери ликвидности, риск концентрации, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный, стратегический и страновой риски, а также по достаточности собственных средств (капитала) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным (в том числе: валютному, процентному и фондовому), а так же иным рискам, к которым Банк относит риски потери ликвидности, риск концентрации, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный, стратегический и страновой риски, а также по достаточности собственных средств (капитала) Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Дата аудиторского заключения
«05» марта 2021 года

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




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

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24.09.2002 г., за основным
государственным номером 1026500000317.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

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

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

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

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по
ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	1090435	419942
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	639191	179295
2.1	Обязательные резервы		127475	33151
3	Средства в кредитных организациях	4.1	7515435	1324004
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1352010	701431
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	2950961	263854
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	798399	829503
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	836690	227104
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3745	17962
10	Отложенный налоговый актив		14956	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	585244	96303
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.8	249195	1153542
14	Всего активов		16036261	5212940
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		13996175	4574820
16.1	средства кредитных организаций	4.9	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	13996175	4574820
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	4519150	3904888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11	1343	1097
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0



18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		25538	3414
20	Отложенные налоговые обязательства		2383	3983
21	Прочие обязательства	4.12	560582	87754
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		276	0
23	Всего обязательств		14587297	4671068
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.14	1086000	178627
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		37000	24676
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		19768	25537
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		6500	6500
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2680	3503
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		297016	303029
36	Всего источников собственных средств		1448964	541872
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.15	3511553	1590945
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

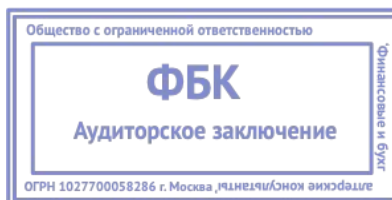
Салыч Р.Г.

Главный бухгалтер

Дерюгина Т.В.

Телефон: 8 (495) 249-1162

05.03.2021



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по
ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	200596	164274
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27202	15327
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9468	4920
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		163926	144027
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	191987	110151
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		90	1438
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		191897	108713
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8609	54123
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.3	-8836	9200
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-82	-6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-227	63323
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	8983	76975
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	3799	4539
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.4	1439	1435
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	33992	99454
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	14607	-55802
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	907
14	Комиссионные доходы	5.6	146996	807445
15	Комиссионные расходы	5.7	184910	88680
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1137	-1385



16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-411	-5054
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.3	10965	-15095
19	Прочие операционные доходы	5.8	6297	64514
20	Чистые доходы (расходы)		1363373	952576
21	Операционные расходы	5.8	986925	646009
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		376448	306567
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	112763	68718
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		263685	237787
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	62
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		263685	237849

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		263685	237849
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		24832	32889
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24832	32889
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2384	3849
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		22448	29040
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		22448	29040
10	финансовый результат за отчетный период		286133	266889

Председатель Правления

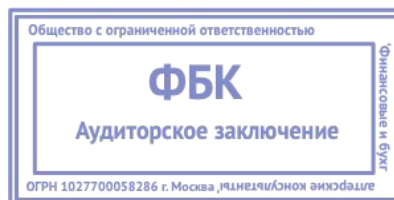
Салыч Г.Г.

Главный бухгалтер

Держогина Т.В.

Телефон: 8 (495) 249-1162

05.03.2021



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	((/порядковый номер)
45286585	109319252	1143	

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

на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКЗД 0428808

Квартальная (Годовая)



Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), выделенная источником капитала
1	2	3	4	5	6
Исключения базового капитала					
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, валют, в том числе сформированный:				
1.1	обязательные акции (полюсы)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доля уставного капитала, подлежащие погашению				
4	исключению на расчете собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Исключения базового капитала, итого				
	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				

	Показатели, уменьшающие источники базового капитала								
7	Корректировка стоимости финансового инструмента								
8	Договая ратификация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств								
9	Неконтрибутивные акции (кроме деловой ратификации и сумм прирост по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств								
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли								
11	Резервы хеджирования денежных потоков								
12	Неосвоенные резервы на возможные потери								
13	Доход от сделок сыверквалификации								
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости								
15	Акции пенсионного плана с усредненными выплатами								
16	Вложения в собственные акции (доли)								
17	Всеременные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала								
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:								
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов								
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России								
27	Организованная ликвидация добавочного капитала								
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)								
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)								
	Источники добавочного капитала								
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
31	классифицируемые как капитал								

32	Классифицируемые как обязательства				
33	Исключения добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Исключения добавочного капитала дочерних организаций, принятые третьими сторонами, всего, в том числе:				
35	Исключения добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключением из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в приобретение инструментов добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Ограниченная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (строка 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключением из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принятые третьими сторонами, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключением из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного				



	капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие стоимость дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов								
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
57	Показатели, уменьшающие стоимость дополнительного капитала, всего (строка 52 по 56)								
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)								
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)								
60	Активы, взвешенные по уровню риска:								
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала						X		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала							X	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты								
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)								
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)								
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)								
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:								
65	надбавка поддержки достаточности капитала								
65	акцидивная надбавка								
67	надбавка за системную значимость								
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты								

69	Норматива достаточности базового капитала				
70	Норматива достаточности основного капитала				
71	Норматива достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в учеты при уменьшении источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отпущении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отпущении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
	Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источника базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источника дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источника дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

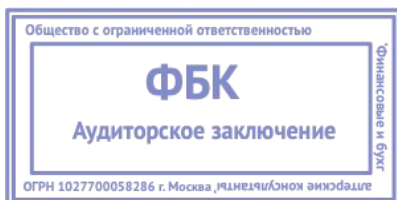
Сведения о данных бухгалтерского баланса, выделенных источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о количественных показателях управления рисками и капиталом, раскрытой

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	4	5
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1066000.0000	178627.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1066000.0000	178627.0000
1.2	приоритетными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7303.0000	71680.0000
2.1	прошлых лет		803.0000	65329.0000
2.2	отчетного года		6500.0000	6500.0000
3	Резервный фонд		37000.0000	24676.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		1130303.0000	274983.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		88671.0000	37971.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	заложения в обеспеченные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Вязовый капитал (строка 4 - строка 5)		1041632.0000	237012.0000
7	Источники добавочного капитала		207500.0000	207500.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	заложения в обеспеченные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		207500.0000	207500.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		1249132.0000	444512.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		291510.0000	230858.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			

12.1	вложения в собственные инструменты долгосрочного капитала								
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерами (Участниками) и инсайдером, над ее максимализируемым								
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходя из общества Участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
13	дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)								
14	собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)								
15	Активы, взвешенные по уровню риска								
15.1	нескорректированные для определения достаточности основного капитала								
15.2	нескорректированные для определения достаточности собственных средств (капитала)								

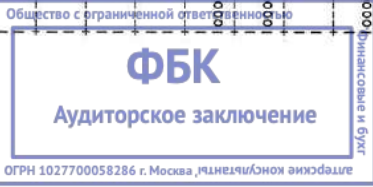
Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

1	2	3	4				5			
			6	7	8	9	6	7	8	9
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего			тыс. руб.				тыс. руб.			
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	Риски по номинали	стоимость активов (исключая) , (исключая) , (исключая) по стандартизирован-ному подходу	стоимость активов (исключая) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (исключая) , (исключая) , (исключая) по уровню риска	стоимость активов (исключая) , (исключая) по уровню риска	стоимость активов (исключая) , (исключая) по уровню риска	стоимость активов (исключая) , (исключая) по уровню риска	стоимость активов (исключая) , (исключая) по уровню риска	
1			10924541.00001	10910206.00001	3146808.00001	2596395.00001	2577075.00001	1349337.00001	0.00001	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		7418648.00001	7418648.00001	1483730.00001	539973.00001	539973.00001	107995.00001	0.00001	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		218175.00001	218175.00001	109087.00001					
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1568326.00001	1553991.00001	1553991.00001	1260772.00001	1241542.00001	1241542.00001	0.00001	
1.5	активы - кредитные преобразования и другие преобразования центральных банков или правительственных органов, имеющих специальную оценку "1" (2), с коэффициентом риска 150 процентов									
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		2960025.00001	2960025.00001	486704.00001	1114259.00001	1114259.00001	142041.00001	0.00001	



2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов																			
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов																			
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов																			
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов																			
2.1.5	кредования участникам клиринга	2960025,00001	2960025,00001	48704,00001	1114259,00001	1114259,00001	1114259,00001	142041,00001												
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7482,00001	7035,00001	9364,00001	12251,00001	12178,00001	17771,00001													
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов																			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6377,00001	5941,00001	7723,00001	2505,00001	2480,00001	3224,00001													
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1105,00001	1094,00001	1641,00001	9746,00001	9658,00001	14547,00001													
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов																			
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов																			
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:																			
2.2.6.1	по сделкам по услугам ипотечных агентств или специализированных обществах денежных требований, в том числе условновероятных выплат																			
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	1374,00001	1302,00001	2213,00001	13791,00001	13726,00001	29308,00001													
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов						1123,00001	1123,00001	1235,00001											
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов						2284,00001	2284,00001	2741,00001											
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов						106,00001	106,00001	148,00001											
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	1374,00001	1302,00001	2213,00001	4234,00001	4196,00001	7133,00001													
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов																			
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов						6044,00001	6017,00001	18051,00001											
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов																			
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	1380,00001	1104,00001	0,00001	5000,00001	5000,00001	0,00001													
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском																			
4.2	по финансовым инструментам со средним риском																			
4.3	по финансовым инструментам с низким риском																			
4.4	по финансовым инструментам без риска	1380,00001	1104,00001	0,00001	5000,00001	5000,00001	0,00001													
5	Кредитный риск по прокываемым финансовым инструментам	14493,00001	X	2476,00001	23984,00001	X	23984,00001													

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 190-И.



Подраздел 2.2. Операционный риск

№ строки	Наименование показателя	№ строки пояснения	тыс. руб. (кол-во)		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
6	Операционный риск, всего, в том числе:		67343,0000	40254,0000	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		448953,0000	268363,0000	
6.1.1	числовые процентные доходы		30113,0000	19398,0000	
6.1.2	числовые непроцентные доходы		418840,0000	248965,0000	
6.2	количество деп, предоставляемых даже расчета величины операционного риска		3,0000	3,0000	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

№ строки	Наименование показателя	№ строки пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1293121,3800	1675112,7500	
7.1	процентный риск		101961,9600	120086,1000	
7.2	фондовый риск		1487,7500	13922,9200	
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

подраздел 3.1. Информации о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

№ строки	Наименование показателя	№ строки пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	14335,0000	-4895,0000	19230,0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2676,0000	2477,0000	199,0000

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерь		11383,00001	-7648,00001	19031,00001	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими кредитным Банком России, отраженными на балансовых счетах			276,00001	276,00001	0,00001
1.4	под операции с разданными офшорных зон		0,00001	0,00001	0,00001	0,00001

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высоком категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Формированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П			Формированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа			Изменение объема сформированных резервов
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имевшим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:								
1.1	судьи								
2	Реструктурированные судьи								
3	Судьи, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судьям								
4	Судьи, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией								
5	Судьи, использованные для приобретения и (или) погашения зависимых ценных бумаг								
6	Судьи, использованные для осуществления вложений в уставный капитал других юридических лиц								
7	Судьи, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, которыми признали, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности								

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Формированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	иного
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:		34903.0000	0.0000	12161151.0000	2730159.0000
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				2730159.0000	
3.1	кредитных организаций				295072.0000	295072.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				2435087.0000	2435087.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		27572.0000		5926786.0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)		7331.0000		3057243.0000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				1394.0000	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				45670.0000	
8	Основные средства				79878.0000	
9	Прочие активы				320021.0000	

тыс. руб.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. | Секретное фирменное наименование | Идентификационный | Право, | к ним |

Будущие условия

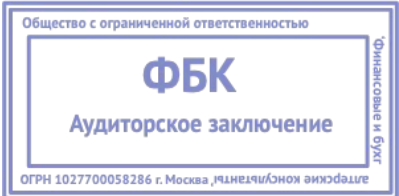
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Наименование юридического лица	капитала	капитала	капитала	общий	[рублин капитал, в котором]	Уровень консолидации	Тип	Счетность	Номинальная стоимость	
инструмента	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9

N п.п.	Различные условия					Процент/дивиденды/купонный доход						
	Классификация инструмента	Десятилетия	Наименование	Виды	Наименование	Первоначальная	Последующая	Эмитент	Ставка	Наименование	Объем	Наименование
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

N п.п.	Прочие/дивиденды/купонный доход														
	Наименование	Характер	Конвертируемость	Условия	При наличии	Ставка	Объем/наличность	Уровень	Степень	Вариантность	Условия	Полное	Посредственное		
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней доходности.

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (млн. руб.), всего 24803, в том числе в том числе: в том числе в том числе:
 - Выдача ссуд 24336;
 - Изменения качества ссуд 318;
 - Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - Иных причины 149.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (млн. руб.), всего 22327, в том числе вследствие:



2.1. списания безнадежных сумм ----- 0;

2.2. погашения сумм ----- 22327;

2.3. изменения качества сумм ----- 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, ----- 0;

2.5. иных причин -----

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Телефон: 8 (495) 249-1162

05.03.2021



Салач Г.Г.

Дерюгина Т.В.

Полное или ограничено фирменное наименование продуктовой организации:
 Общество с ограниченной ответственностью Банк «ФБК» ФИЛИАЛ
 / ООО «ФБК Банк»
 Адрес (номер нахождения) филиальной организации: г. Москва, улица Крестный рям, дом 5/10, строение 2

Идентификационная информация:
 Код организации/код продуктовой организации (филиала)
 по ОВАО: _____ по ОВАО: _____
 Регистрационный номер: _____
 ИНН: _____
 ОГРН: _____
 ОКВЭД: _____

Отчет об исполнении в валюте календарной организации:
 (сводный отчет)
 на 01.01.2021 года

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Вексель погашения	Уставной капитал	Собственные акции (выкупленные у акционеров) (участников)	Заемочный доход	Переданное по договору поручения и иные обязательства	Переданное по договору поручения и иные обязательства	Уплаченные по договору поручения и иные обязательства	Переданное по договору поручения и иные обязательства	Корпоративный фонд	Дивиденды от участия в других организациях	Изменение стоимости собственности	Средства в распоряжении	Итого по балансу	Итого по балансу
1	Движение на начало периода/начало отчетного года		170427,00000			1049,00000				24537,00000	6300,00000			48329,00000	270628,00000
2	Итого по балансу														
3	Изменение имущества общества														
4	Движение на начало периода/начало отчетного года (сопериформации)		170427,00000			1049,00000				24537,00000	6300,00000			48329,00000	270628,00000
5	Основной доход за период/участий отчетный период:					24488,00000							3803,00000	23700,00000	268591,00000
5.1	прибыль (убыток)					24488,00000							3803,00000	23700,00000	268591,00000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Высшие закупки:														
6.1	новациями капитала														
6.2	эмитсионной доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выкупов														
8	Изменение пролонгованных средств и интервальных активов														
9	Изменение обязательств и														

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
 Аудиторское заключение
 ООО «ФБК Банк»
 ИНН: 7707083889
 ОГРН: 1027700050005

Итого выданы в пользу акционеров (участников):									
5.1	по обыкновенным акциям								
5.2	по привилегированным акциям								
10	Прочие выплаты акционерам (включая выплаты в виде дивиденда)								
11	Прочие дивиденды								139,0000
12	Изменение резервов на отчетный период прошлого года	118627,0000	28237,0000	44678,0000	6300,0000	28237,0000	202023,0000	541271,0000	202023,0000
13	Изменение резервов на отчетный период	118627,0000	28237,0000	44678,0000	6300,0000	28237,0000	202023,0000	541271,0000	202023,0000
14	Изменение непокрытой прибыли (убытка) прошлых лет								
15	Изменение непокрытой прибыли (убытка) прошлых лет								
16	Изменение на начало отчетного года (закрытый период)	178627,0000	28237,0000	24678,0000	6300,0000	32023,0000	202023,0000	541271,0000	202023,0000
17	Совокупный доход за отчетный период:		-3168,0000			-323,0000	-6913,0000	-1266,0000	-6913,0000
17.1	Прибыль (убыток)						-6913,0000	-6913,0000	-6913,0000
17.2	Прочий совокупный доход		-3168,0000			-323,0000			-6922,0000
18	Изменения акций:								
18.1	Изменения стоимости								
18.2	Изменения доли								
19	Содержание акций (доли, доли участия) у акционеров (участников):								
19.1	Привилегированные								
19.2	выданы								
20	Изменение стоимости обыкновенных акций								
21	Изменение стоимости и дивиденды по обыкновенным акциям								
21.1	по обыкновенным акциям								
21.2	по привилегированным акциям								
22	Прочие выплаты акционерам (участникам)								650000,0000

ФБК
 Аудиторское заключение
 Общество с ограниченной ответственностью
 «Финансовые и БУК»
 ОГРН 102770005058286 г. Москва

Бухгалтерская отчетность
 по форме № 010/01-02
 по форме № 010/01-02
 (для отчета о работе)

СВЕДЕНИЕ ОБ ОБЪЕМНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ, ДЕМОНСТРИРУЮЩИХ УРОВЕНЬ РИСКА
 И ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛЬНОЙ ДОЛЖНОСТИ
 № 01.01.2024 года

Подпись или скан подписи уполномоченного должностного лица организации
 (полной, уполномоченной организацией группы) / ООО "Фин Банк"
 Адрес (наименование) кредитной организации
 (полная кредитная организация банковской группы) в Москва, улица Косовый Руч. д.м 5/20, отделение 2

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Фактически достигнуто				
			на дату отчета на один квартал от отчетной даты	на дату отчета на один квартал от отчетной даты	на дату отчета на три квартала от отчетной даты	на дату отчета на три квартала от отчетной даты	
1	Итого выданы кредиты	млн руб.	121912	629292	164114	65145	444512
2	Итого выданы кредиты при условии соблюдения кредитных условий	млн руб.	121912	629292	164114	65145	444512
3	Итого выданы кредиты при условии соблюдения кредитных условий и при условии соблюдения требований к заемщикам	млн руб.	135042	78273	171236	62905	67370
4	Итого выданы кредиты при условии соблюдения кредитных условий и при условии соблюдения требований к заемщикам и при условии соблюдения требований к заемщикам	млн руб.	151012	60372	176232	62942	77127
5	Итого выданы кредиты при условии соблюдения кредитных условий и при условии соблюдения требований к заемщикам и при условии соблюдения требований к заемщикам и при условии соблюдения требований к заемщикам	млн руб.	151012	60372	176232	62942	77127
6	Итого выданы кредиты при условии соблюдения кредитных условий и при условии соблюдения требований к заемщикам и при условии соблюдения требований к заемщикам и при условии соблюдения требований к заемщикам	млн руб.	151012	60372	176232	62942	77127
7	Итого выданы кредиты при условии соблюдения кредитных условий и при условии соблюдения требований к заемщикам и при условии соблюдения требований к заемщикам и при условии соблюдения требований к заемщикам	млн руб.	151012	60372	176232	62942	77127
8	Итого выданы кредиты при условии соблюдения кредитных условий и при условии соблюдения требований к заемщикам и при условии соблюдения требований к заемщикам и при условии соблюдения требований к заемщикам	млн руб.	151012	60372	176232	62942	77127
9	Итого выданы кредиты при условии соблюдения кредитных условий и при условии соблюдения требований к заемщикам и при условии соблюдения требований к заемщикам и при условии соблюдения требований к заемщикам	млн руб.	151012	60372	176232	62942	77127

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
 Аудиторское заключение
 Код формы по ОВД: 010/01-02
 Регистрационный номер: 5027083888
 ОГРН 102770005058282896 г. Москва

9	Договоры на оказание услуг																			
10	Индикатор за наличием имущества																			
11	Индикатор наличия достояния (состоятся средства (капитал), акции) (стр. №стр. 14стр.10)																			
12	Индикатор наличия доступа для использования имущества к предмету ипотеки (стр. №стр. 14стр.10)																			
ПОКРЫТИЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА																				
13	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
14	Индикатор наличия доступа к средствам компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
15	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
16	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
17	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
18	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
19	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
20	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
21	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
22	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
23	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
24	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
25	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
26	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
27	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
28	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			
29	Индикатор наличия доступа к активам и ликвидности компании (стр. №стр. 14стр.10)																			

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
 Аудиторское заключение
 ОГРН 102770005058286 г. Москва

30	Наличие достаточности информации о нося клиентского обслуживания центрального контрагента НКЦ				
31	Наличие адекватности центрального контрагента НКЦ				
32	Наличие актуального раздела учета контрагента НКЦ				
33	Наличие адекватности информации о контрагенте, включая информацию о структуре для отгрузки банковских счетов и связанных с ними иных финансовых операциях				
34	Наличие максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетного и закрываемого расчетов				
35	Наличие достаточности ЗВО от счетов юрлиц и за счет открытия счетов по расчетам П.6.1				
36	Наличие максимальной размерности расчетного счета в отношении индивидуальных финансовых операций				
37	Наличие максимального ограничения размера истощенного подателя и обанкротивших организаций с иными подателями по П.6.2				

Раздел 2. Информация о расчете ликвидности финансового раздела (П.4)

Подраздел 2.1 Вексель баланса активов и пассивовых требований по расчету для расчета ликвидности финансового раздела (П.4)

1	2	3	4
1	Размер активов в совокупности с корреспондентами		01
2	Размер активов (применяются формулы, вето		01
3	Поправка в учет валюты в валюты средства, отчетные данные поправки являются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет ликвидности средств (используются открытые валютные позиции балансовой группы)		01
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФТИ)		01
5	Поправка в части операций производных инструментов		01
6	Поправка в части привилегий к расчетному закладному условным обязательствам производного		01
7	Прочие поправки		01
8	Разница балансовых активов и пассивовых требований по расчету с учетом поправки для расчета ликвидности финансового раздела, но не включаемых в расчет ликвидности финансового раздела		01

Раздел 2.2 Расчет ликвидности финансового раздела (П.4)

История операций	Ликвидационные показатели	История поправки	Сумма, тыс. руб.
1	Баланс балансовых активов, всего		0,001
2	Уменьшение поправки на сумму валютных операций		0,001
3	Валюта балансовых активов по расчету в расчет поправки (разности строк 1 и 2), всего		0,001
4	Разность производной денежной операции по расчету с учетом поправки (разности строк 1 и 3), всего		0,001

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 10277000582886 г. Москва

5	Повышенный кредитный риск на контрагента по сравнению с 18%, всего											0,001
6	Подписка на договор индивидуальной оферты / предоставление обеспечения по операциям с ИИС, подписанная совместно с супругом											информацию
7	Уменьшение подстраховки на уровне поручительской поддержки на уровне индивидуальных случаев											0,001
8	Подписка в части предоставленной Услугах на договор индивидуальной поддержки клиентов по индивидуальным случаям											0,001
9	Подписка для учета кредитного риска в отношении банковского актива по индивидуальным случаям											0,001
10	Уменьшение подстраховки в части индивидуальных случаев ИИС											0,001
11	Изменения риска по ИИС с учетом подстраховки, всего Средств строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10											0,001
Риск по операциям предоставления кредитных гарантий												
12	Предоставление по операциям кредитования компаний гарантий (без учета доли участия), всего											0,001
13	Предоставление по операциям кредитования компаний гарантий (с учетом доли участия) по операциям предоставления кредитных гарантий											0,001
14	Операции предоставления кредитных гарантий по операциям предоставления кредитных гарантий											0,001
15	Валютная риска по гарантиям операций											0,001
16	Предоставление по операциям кредитования компаний гарантий с учетом доли участия, всего (сумма строк 12, 13, 14, 15, строк 13)											0,001
Риск по условиям обязательств кредитного характера (ИИС)												
17	Обязательства кредитного характера, всего											0,001
18	Потребность в обеспечении кредитования											0,001
19	Валютная риска по условиям обязательств кредитного характера с учетом подстраховки, всего (сумма строк 17, 18)											0,001
Капитал и резервы												
20	Средств клиентов											0,001
21	Выплата банковских активов и аналоговых активов по рискам для расчета ликвидности (сумма строк 3, 11, 15, 19)											0,001
Матрица финансовых рисков												
22	Итого банковского капитала банка (П. 4), банковского фонда (сдв. 4), прочие (сумма 20 + строка 21)											0,001

Таблица 3. Информация о расчете норматива заявленной ликвидности

Итого	Нормативная величина	Виды рисков												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1	Итого нормативная величина	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001
2	Итого нормативная величина	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001
3	Итого нормативная величина	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001
4	Итого нормативная величина	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001
5	Итого нормативная величина	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001
6	Итого нормативная величина	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001
7	Итого нормативная величина	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001
8	Итого нормативная величина	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001
9	Итого нормативная величина	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001
10	Итого нормативная величина	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001
11	Итого нормативная величина	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001

12	Исключение в порядке формирования по обеспеченности									
13	Исключение по обеспеченности филиалов по обеспеченности в отношении филиалов филиальной компании									
14	Исключение по другим дочерним организациям									
15	Исключение по прочим дочерним организациям									
16	Исключение по прочим дочерним организациям									
17	Исключение по прочим дочерним организациям									
18	Исключение по прочим дочерним организациям									
19	Исключение по прочим дочерним организациям									
20	Исключение по прочим дочерним организациям									
21	Исключение по прочим дочерним организациям									
22	Исключение по прочим дочерним организациям									
23	Исключение по прочим дочерним организациям									

Происхождение Правления:

Салин Г.Г.

Главный бухгалтер:

Дерюгина Т.В.

Телефон: 8(495)249-1162

05.03.2021



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по
ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		235218	204654
1.1.1	проценты полученные		58133	164011
1.1.2	проценты уплаченные		-321649	-97536
1.1.3	комиссии полученные		1469976	807445
1.1.4	комиссии уплаченные		-184910	-88680
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		69951	-15159
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		2246	125
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33992	99454
1.1.8	прочие операционные доходы		6242	6105
1.1.9	операционные расходы		-787089	-609578
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-111674	-61533
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		6314013	2106217
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-94324	-8582
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-621629	917487
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2628345	226540
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1037269	-1215984
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-168499
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8631000	2330574
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		246	-1095
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-10204	25876
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	17.4	6549231	2310871
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-366052	-1455248
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		373893	974522



2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-715587	-683292
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		171386	452309
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-90894	-73750
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		118	126
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	17.4	-627136	-785333
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		650000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	17.4	650000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		657156	-137894
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		7729251	1387644
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17	1888335	500691
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17	9117586	1888335

Председатель Правления

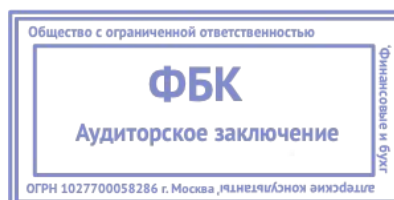
Салич Г.Г.

Главный бухгалтер

Дерюгина Т.В.

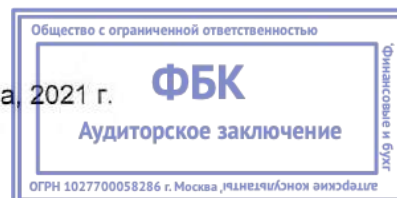
Телефон: 8 (495) 249-1162

05.03.2021



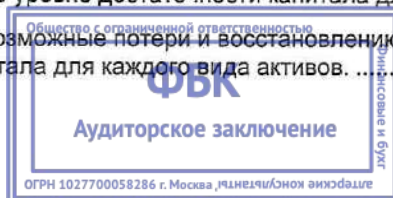
**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ФФИН Банк» за 2020 год**

Москва, 2021 г.

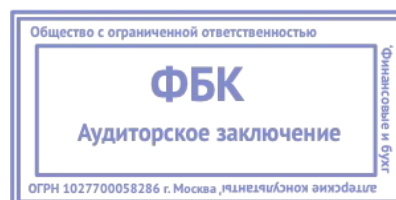


Оглавление

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.....	7
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.....	10
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	11
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	25
4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях.....	25
4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	26
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	27
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	28
4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах.....	29
4.7. Операционная аренда.....	29
4.8. Прочие активы Банка.....	31
4.9. Средства кредитных организаций.....	32
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	32
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	33
4.12. Прочие обязательства.....	33
4.13. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	33
4.14. Уставный капитал.....	34
4.15. Внебалансовые обязательства.....	34
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	34
5.1. Информация о процентных доходах.....	34
5.2. Информация о процентных расходах.....	35
5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.....	35
5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.....	35
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).....	36
5.6. Информация о комиссионных доходах.....	36
5.7. Информация о комиссионных расходах.....	36
5.8. Информация о операционных доходах и расходах.....	37
5.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	37
5.10. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке.....	37
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	37
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.....	42



6.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	42
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.	42
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	42
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.	42
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.	42
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.	42
7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон. ...	42
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	43
8.1. Кредитный риск.....	44
8.2. Рыночный риск.....	50
8.3. Операционный риск.....	51
8.4. Правовой риск.....	52
8.5. Риск ликвидности и риск процентной ставки.....	52
8.6. Риск концентрации	53
8.7. Регуляторный риск (комплаенс-риск).....	55
8.8. Стратегический риск.....	55
8.9. Репутационный риск (риск потери деловой репутации)	55
8.10. Страновой риск.....	56
9. Информация об управлении капиталом.....	56
9.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации	56
9.2. Информация о компонентах собственных средств (капитала) и величин (затрат), уменьшающих капитал	57
9.3. Информация о соблюдении в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	57
9.4. Информация об общем совокупном доходе.....	57
9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода	57
9.6. Информация о распределении прибыли	58
10. Операции со связанными сторонами.	58



ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Отчетным периодом является 2020 год - с 1 января по 31 декабря 2020 года включительно. В дальнейшем в целях настоящих пояснений последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - бухгалтерский баланс);
- Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее - отчет о финансовых результатах);

Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- Форму 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (далее - отчет об изменениях в капитале);
- Форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- Форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (далее - отчет о движении денежных средств);

Данную пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней сформированы на основе учетной политики на 2020 год. Учетная политика Банка содержит: порядок, детализацию и существенность раскрываемой информации. В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших за отчетный период.

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

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет раскрыта в установленном порядке путем размещения на сайте Банка www.bankffin.ru, включая Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

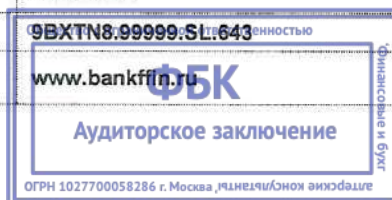
Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность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

1. Общая информация.

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

Реквизиты Банка:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс»
Сокращённое фирменное наименование	ООО «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 ГУ Банка России по ЦФО г. Москвы	30101810245250000900
Банковский идентификационный код (БИК)	044525900
FATCA	9BXTN8.99999.SL.643
Адрес страницы в сети «Интернет»	www.bankffin.ru



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

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

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

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

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

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

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

Состав Наблюдательного Совета с 27 апреля 2017 (был переизбран 13 апреля 2020 года):

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

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

Наблюдательный Совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По состоянию на 1 января 2021 года состав Правления Банка:

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

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

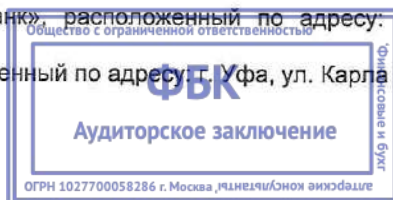
Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию участников.

По состоянию на 1 января 2021 года обслуживание клиентов Московского региона помимо головного офиса осуществлялось в следующих структурных подразделениях Банка:

- Операционный офис «АФИМОЛЛ», расположенный по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, д. 2, помещение А113а.
- Операционный офис «МЕРКУРИЙ», расположенный по адресу: г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д.15

По состоянию на 1 января 2021 года, региональная сеть Банка состояла из 11 кредитно-кассовых офисов и 13 операционных офисов, расположенных за пределами Москвы и Московского региона:

- 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.
- ОО «ЕКАТЕРИНБУРГ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д 61
- ОО «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
- ОО «КАЛИНИНГРАД» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Площадь Победы, д. 10
- ККО «РОСТОВ-на-ДОНУ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, д. 62/2
- ОО «ВЛАДИВОСТОК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Фонтанная, д. 28
- ОО «СОЧИ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Сочи, ул. Парковая, д. 2
- ККО «КАЗАНЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Казань, ул. Сибгата Хакима, д. 15
- ККО «ЧЕЛЯБИНСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Челябинск, ул. Лесопарковая, д. 5
- ККО «ПЕРМЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Пермь, ул. Екатерининская, д. 120.
- ККО «САРАТОВ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Саратов, ул. им. Вавилова Н.И., д. 28/34.
- ОО «ЛИПЕЦК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Липецк, ул. Гагарина, д.33.
- ККО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, Басков пер., д.2, стр.1.
- ККО «БАРНАУЛ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Барнаул, ул. Молодежная, д.26, пом. НЗ.
- ОО «КРАСНОДАР» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Краснодар, ул. Кубанская набережная, д.39/2.
- ОО «КРАСНОЯРСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Красноярск, пр-т Мира, д.26, пом. 45.
- ОО «ВОРОНЕЖ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Воронеж, ул. Карла Маркса, д.67/1.
- ОО «ЯРОСЛАВЛЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Ярославль, ул. Свободы, д.34.
- ОО «ИРКУТСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Иркутск, ул. Киевская, д.2.
- ОО «НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: Республика Татарстан, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д.26, пом.1003.
- ОО «САМАРА» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Самара, ул. Садовая, д.221 / ул. Ульяновская, д.45.

По состоянию на 1 января 2021 года Банком установлено и работает 27 многофункциональных банкоматов:

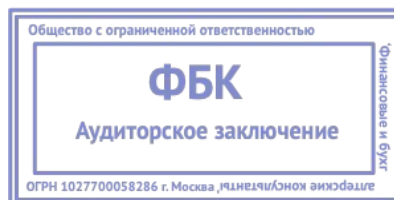
- в Москве – 4 банкомата
- в Санкт-Петербурге – 1 банкомат
- в Барнауле – 1 банкомат
- в Волгограде – 1 банкомат
- в Екатеринбурге – 1 банкомат
- в Казани – 1 банкомат
- в Калининграде – 1 банкомат
- в Липецке – 1 банкомат
- в Новосибирске – 1 банкомат
- в Омске – 1 банкомат
- в Перми – 1 банкомат
- в Ростове-на-Дону – 1 банкомат
- в Саратове – 1 банкомат
- в Сочи – 1 банкомат
- в Тюмени – 1 банкомат
- в Уфе – 1 банкомат
- в Челябинске – 1 банкомат
- во Владивостоке – 1 банкомат
- в Краснодаре – 1 банкомат
- в Ярославле – 1 банкомат
- в Воронеже – 1 банкомат
- в Красноярске – 1 банкомат
- в Набережных Челнах – 1 банкомат
- в Самаре – 1 банкомат

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

Банк не имеет кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

1.2. Информация о Банковской группе.

Банк не принадлежит к банковским группам.



1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.

Вид лицензии	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
Базовая лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права осуществления банковских операций с драгоценными металлами	Центральный Банк Российской Федерации	1143	27.12.2018
Лицензия на осуществление брокерской деятельности	Центральный Банк Российской Федерации	045-14030-100000	26.07.2017
Лицензия на осуществление дилерской деятельности	Центральный Банк Российской Федерации	045-14031-010000	26.07.2017
Лицензия на осуществление депозитарной деятельности	Центральный Банк Российской Федерации	045-14033-000100	26.07.2017
Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Центральный Банк Российской Федерации	045-14032-001000	26.07.2017
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств.	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	ЛСЗ № 0015077	22.12.2017

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

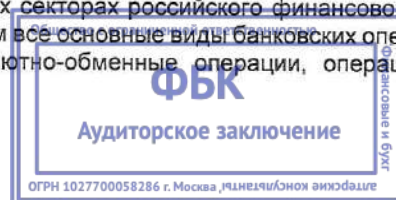
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

Банк осуществляет деятельность во всех основных секторах российского финансового рынка и является универсальной кредитной организацией, осуществляющей 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)

С 06.02.2020 Банк является членом СРО «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР)

В своей деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг Банк руководствуется стандартами СРО НФА и НАУФОР.

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

За 2020 год прибыль составила 263 685 тыс. руб. (2019 года прибыль составила 237 849 тыс. руб.).

Полученные Банком чистые доходы составили 1 363 373 тыс. руб. (за 2019 год 952 576). Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы, размер которых за 2020 год составил 1 469 976 тыс. руб. (за 2019 год 807 445). Существенная доля операционных расходов в сумме 986 925 тыс. руб. в общей величине расходах Банка обусловлена особенностями бизнеса – необходимостью организации и поддержания работы региональных внутренних структурных подразделений.

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2020 году составил 8 983 тыс. руб. (в 2019 году 76 975 тыс. руб.)

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2020 году составил 3 799 тыс. руб. (в 2019 году 4 539 тыс. руб.)

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по амортизированной стоимости в 2020 году составил 1 439 тыс. руб. (в 2019 году 1 435 тыс. руб.)

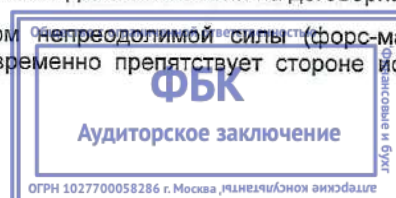
11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила COVID-19, заболевание, вызванное новым коронавирусом, пандемией. Руководство внимательно следит за развитием ситуации связанной с этой пандемией, в том числе за тем, как она может повлиять на деятельность Банка, экономику и население в целом.

В тоже время вспышка заболевания на сегодняшний день не оказала существенного влияния на деятельность Банка. В плане ОНВД включены меры по поддержанию непрерывности деятельности Банка в текущей экономической среде. Планом предусмотрены меры, нацеленные на поддержание непрерывности деятельности Банка в условиях ограничения передвижения сотрудников Банка, физической доступности клиентов к услугам Банка, непосредственно в офисах.

Банк непрерывно продолжал деятельность в условиях пандемии, выполняя все договорные обязательства как перед клиентами, так и перед контрагентами. Подавляющее большинство сотрудников Банка переведены на дистанционный и смешанный режим работы. Инфраструктура Банка изначально адаптирована к различным формам удаленной работы. Основой IT-инфраструктуры является использование хранения и обработки данных посредством ЦОДа, расположенного на удаленных серверах. Таким образом, перевод большинства сотрудников на удаленный режим работы потребовал только предоставление компьютерной техники для организации рабочего места и подключение VPN-канала для защищенной связи с ЦОДом. При этом сами бизнес-процессы остались без изменений. Работа всей инфраструктуры Банка сохраняется стабильной, обработка, хранение и передача любой информации, в том числе конфиденциальной проводится в штатном режиме. Службы информационной безопасности Банка и IT подразделений обеспечили сохранение полного объема функционала всех служб Банка с сохранением надежного уровня конфиденциальности. Банк выполняет все рекомендации Банка России, направленные на снижение влияния COVID-19. Финансовые показатели Банка не претерпели негативной динамики. Отток средств клиентов в 2020 году отсутствовал.

В связи с распространением в России и других странах в 2020 году новой коронавирусной инфекции, вызванной COVID-19 в настоящее время на внутрисударственном и международном уровне принимаются различные ограничительные меры, направленные на предотвращение заражения большого количества людей, в связи с чем особую актуальность приобретает вопрос влияния данных событий на договорные обязательства.

Согласно п. 3 ст. 401 ГК РФ под обстоятельством непреодолимой силы (форс-мажором) понимается чрезвычайное и непредотвратимое событие, которое временно препятствует стороне исполнить договорное обязательство



Пандемия коронавируса является чрезвычайным и непреодолимым обстоятельством и может быть признана форс-мажором. Перечень обстоятельств непреодолимой силы можно найти в Положении о порядке свидетельствования Торгово-промышленной палатой РФ обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), утв. постановлением Правления ТПП РФ от 23.12.2015 № 173-14, которое применяется при исполнении внешнеторговых сделок. Массовые заболевания (эпидемии) отнесены данным Положением к обстоятельствам непреодолимой силы. Идентичное мнение было высказано Минфином РФ и ФАС РФ применительно к вопросу осуществлению государственных закупок. Оба ведомства признали распространение новой коронавирусной инфекции, вызванной COVID-19 обстоятельством непреодолимой силы.

Арендаторам государственного и муниципального имущества в условиях пандемии коронавируса предоставлена отсрочка по оплате арендных платежей в соответствии и на условиях, предусмотренных Распоряжением Правительства РФ от 19.03.2020 № 670-р «О мерах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства».

В соответствии с п.п. 1 и 2 данного Распоряжения Росимуществу и федеральным органам исполнительной власти по договорам аренды, заключенным в соответствии с постановлением Правительства РФ от 21 августа 2010 г. № 645 «Об имущественной поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства при предоставлении федерального имущества» предписано в течение 3 рабочих дней со дня обращения субъекта малого и среднего предпринимательства заключить дополнительное соглашение, предусматривающее отсрочку арендной платы, предусмотренной в 2020 году, и ее уплату равными частями в сроки, предусмотренные договором аренды в 2021 году, или на иных условиях, предложенных арендатором, по согласованию сторон.

Арендаторам частного имущества действующее законодательство РФ не предусматривает права на досрочный односторонний отказ от договора аренды в случае форс-мажора (п. 2 ст. 610, ст. 620 ГК РФ, п.п. 10, 12 Постановления Пленума ВС РФ от 22.11.2016 № 54), не освобождает его от обязанности оплачивать аренду имущества в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, с другой стороны, эти обстоятельства учитываются при разрешении вопросов ответственности за нарушение обязательства по договору (п. 3 ст. 401 ГК РФ).

В связи с введением ограничений, направленных на снижение влияния COVID-19 Банк, заключил дополнительные соглашения о снижении ежемесячной арендной платы. Изменение величины арендной платы не является модификацией договора аренды и не оказало влияния на величину активов в форме прав пользования и обязательств по договорам аренды.

Деятельность Банка в большей степени связана с предоставлением инвестиционных услуг частным клиентам. В рамках развития сферы услуг и продуктовых линеек Банк, в течение всего периода деятельности, уделял большое внимание развитию услуг, предоставляемых дистанционно. В период с февраля по дату подписания настоящей отчетности, объемы услуг, предоставляемых Банком дистанционно - существенно увеличились.

В рамках контроля над финансовой стабильностью Банка, руководство регулярно оценивает показатели стресс-тестов, проводимых с учетом текущей ситуации на рынках ценных бумаг. Результаты стресс-тестов, проведенные по состоянию на 01.01.2021 г., свидетельствуют о достаточной устойчивости Банка, даже при критическом увеличении рыночного риска.

В соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости"

Банком принято решение об отражении на счетах бухгалтерского учета вложения в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, в следующем порядке:

- Долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на дату принятия решения на балансовых счетах № 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или № 502 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

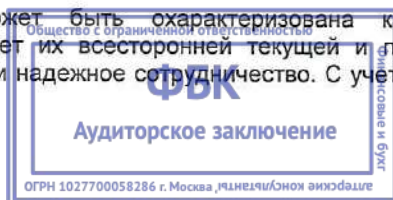
- Долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, кредитной организацией оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

Данное решение действует до конца 2020 года.

Меры, предпринимаемые правительствами различных стран для предотвращения экономических и социальных последствий пандемии, помимо прочего включали активное стимулирование экономики посредством смягчения кредитно-денежной политики, что создало условия небывалого роста фондовых рынков после их падения в начале пандемии. В условиях подобной волатильности рынков инвестиционные компании испытали значительный прирост клиентской базы и объема операций, и, как следствие, доходности своей деятельности.

Банк, действуя в рамках своей рыночной ниши и получая значительную часть доходов в качестве комиссий по операциям своих клиентов - инвестиционных компаний, также сумел значительно нарастить прибыль в течении всего 2020 года, что позволило активизировать развитие материально-технической базы, в том числе в тех ее аспектах, которые позволили Банку обеспечить максимально качественное обслуживание клиентом в дистанционном режиме.

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 2021 года величина созданных РВПС и РВП составляет 14 334 тыс. руб., что более подробно раскрыто в пояснении 6.1 настоящей пояснительной информации.

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

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

Значительную роль в формировании ресурсной базы Банка в 2020 году сыграли как вклады физических лиц, так и остатки на текущих и расчетных счетах клиентов. Информация о привлеченных средствах клиентов раскрыта в пояснении 4.10. Информация об опционах, входящих в состав продукта «Проценты вперед - Инвестиционный» раскрыта в пояснениях 4.2 и 4.11.

Развитие региональной сети Банка способствовало расширению клиентской базы Банка и росту комиссионных доходов в 2020 году. Информация о комиссионных доходах/расходах раскрыта в пояснении 5.6./5.7. В дальнейшем Банк планирует продолжить экспансию в различных регионах РФ.

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

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

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

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

Положением Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

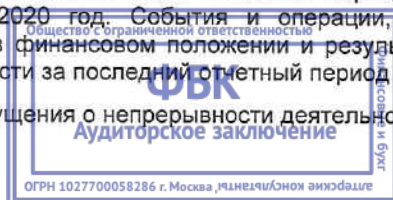
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 01.10.2020 г. N 5579-У) и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

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

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 172-од от 30.12.2019 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, утвержденной на 2020 год. События и операции, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный период указаны в п.4.14.

Банк подготовил данную отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.



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

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

3.3 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса.

3.3.1. Основные средства и нематериальные активы.

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

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

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

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

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

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

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

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

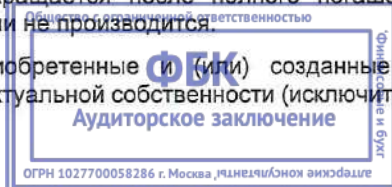
Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

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

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

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

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности, иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них),



а также неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности (подтвержденные соответствующим договором) не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

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

3.3.2. Признание доходов, расходов и финансовые результаты деятельности.

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

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

3.3.3. Налогообложение.

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

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

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

3.3.4. Финансовые инструменты.

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

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

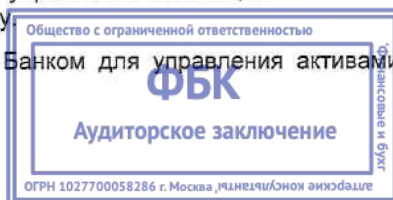
Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации.

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

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

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

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



i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или

ii) получение предусмотренных 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. Для целей классификации финансовых инструментов по направлениям бизнес-моделей, финансовые инструменты Банка подразделяются на сегменты:

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Положений Банка России, Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по операциям с финансовыми активами. Оценка вероятности и объема потерь проводится в соответствии Методикой, действующей в Банке с 01 января 2020 года и сформированной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

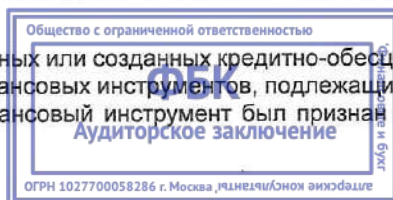
Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и, если это событие (или события) убытка оказывает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

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

Дефолт одного Заемщика/контрагента не является достаточным условием для присвоения дефолта другим компаниям; при этом дефолт рассматривается как фактор риска. Для каждой категории финансовых инструментов Банком определяется перечень событий, влекущих признание финансового инструмента дефолтным (событий дефолта). Оценка вероятности дефолта является базовым показателем расчета величины кредитного риска и расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту.

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

- подход к резервированию для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется для следующих финансовых инструментов, подлежащих резервированию: а) на дату первоначального признания финансовый инструмент был признан дефолтным или б) в



момент признания на балансе финансовому инструменту присвоен рейтинг равный или ниже минимально допустимого значения;

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с общим подходом, на дату признания, финансовые инструменты относятся к Этапу 1. Для финансового актива этапа 3 Банк оценивает ОКУ как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

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

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

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

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

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

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

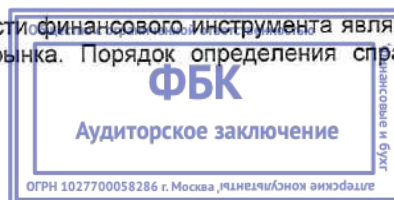
Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

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

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

3.3.5. Определение справедливой текущей стоимости.

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



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

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

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

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

3.3.6. Операции с ценными бумагами.

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями:

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

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

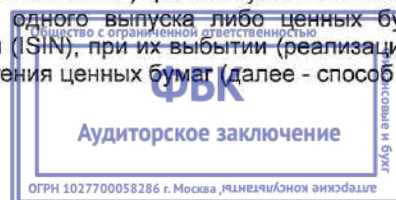
В соответствии с бизнес-моделью вложения в ценные бумаги классифицируются в суб.портфели:

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

При первоначальном признании вложений в ценные бумаги Банк классифицирует данные вложения, без права последующей реклассификации, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такое признание позволяет Банку избежать учетного несоответствия признания актива и обязательства. Данное положение распространяется на операции «хеджирования» и «сложные» финансовые инструменты, когда в силу договора, присутствует явная связь между активом и обязательством.

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

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



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

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

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

В соответствии с требованиями Положений Банка России, Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по операциям с ценными бумагами. Оценка вероятности и объема потерь проводится в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка проводится по всем финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Подход к формированию резервов под ожидаемые кредитные убытки описан в разделе 3.3.4.

3.3.7. Учет резервов на возможные потери и обязательных резервов.

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

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

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

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

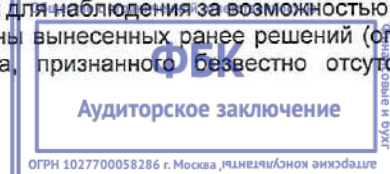
Аналитический учет резервов ведется отдельно по каждому договору. Аналитический учет резервов по портфелям однородных ссуд (требований) ведется следующим образом:

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

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности клиента (Банка), включающей сумму основного долга, начисленных процентов и прочей задолженности, за счет резерва на возможные потери осуществляется по решению уполномоченного органа Банка. Ссудная задолженность в части основного долга списывается за счет резерва на возможные потери по ссудам, сформированного в соответствии с Положением № 590-П. Задолженность по процентам и прочим доходам Банка, отнесенным на счета по учету доходов, списывается за счет резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением № 611-П.

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

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



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

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

3.3.8. Учет сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях.

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки, то есть в день, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать актив. Учет на дату заключения сделки предусматривает признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки, и прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки. Начисление процентов по активу и соответствующему обязательству начинается не ранее даты расчетов, когда происходит передача права собственности.

3.3.9. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов.

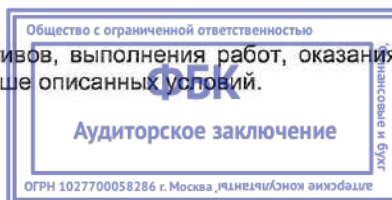
Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, в том числе Положением Банка России № 446-П, Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание Банка России № 3054-У). Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банка отражается в «Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2020 года» (далее - ОФР). В ОФР представляется информация за отчетный период с начала отчетного года. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов -оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов. Не признаются доходами Банка поступления:
 - от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
 - от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
 - от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
 - в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении выше описанных условий.



Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных выше.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

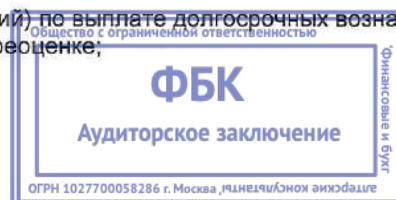
Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных выше.

Увеличение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;



- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;

- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы.

Доходы (расходы) Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы (расходы), полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день отнесения на доходы (расходы).

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие категории:

- процентные доходы и процентные расходы;

- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Комиссии по предоставленным кредитам, депозитам Банк относит к процентным в случае, если данная комиссия прописана в кредитном договоре, участвует в расчете полной стоимости кредита (далее - ПСК), и известна в момент выдачи кредита.

Комиссии по предоставленным кредитам, которые взимаются согласно Тарифам Банка и/или законодательству РФ, и не участвуют в расчете ПСК, относятся Банком к операционным доходам.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства.

При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отражение начисленных процентов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (кроме банков), на счетах бухгалтерского учета производится:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком (последний день расчетного периода по процентам), а также в день поступления денежных средств для погашения процентов в течение расчетного периода, кроме кредитов, предоставленным физическим лицам, по которым уплата процентов за пользование кредитом производится только с текущего счета физического лица; по таким договорам отражение процентов производится в дату предусмотренную, условиями кредитного договора для погашения процентов;

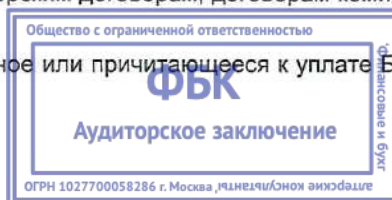
- в последний рабочий день месяца - отражению на счетах бухгалтерского учета подлежат начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;

- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:



- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности Банка, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

- неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России №372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее - официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России №372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) по символу ОФР валюты счета, отраженной по дебету данной операции.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Положением Банка России № 579-П или иными нормативными актами Банка России для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, в результате которых происходит увеличение активов, признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка). При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной

валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала принимается календарный месяц.

Если по условиям договора плата за услуги Банка (например: за обслуживание расчетного счета клиента, аренду сейфовой ячейки, консультационные услуги) взимается банком за период более чем 1 месяц, то такие поступления учитываются на счетах по учету кредиторской задолженности и списываются равномерно с ежемесячной периодичностью.

Оплата за выполнение работ (оказание услуг), полученная/произведенная вперед за некоторый, определенный договором, период и подлежащая подтверждению соответствующими документами в течение срока действия договора, рассматривается в качестве предварительной оплаты (аванса).

Доходы в форме комиссионного вознаграждения от открытия и ведения банковских счетов, от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (корреспондентского счета), договоров на расчетно-кассовое обслуживание согласно тарифам Банка.

Данные комиссии отражаются в бухгалтерском учете на дату (в момент) оказания услуг, либо после оказания услуг в соответствии с условиями договора (тарифами банка, являющимися неотъемлемым приложением к договору).

При недостаточности денежных средств для уплаты комиссий клиентов, данные комиссии в бухгалтерском учете отражаются одновременно в следующей последовательности:

- по дебету счета № 47423 «Требования по прочим операциям» и кредиту счета №70601 «Доходы» по соответствующим символам ОФР;

- по дебету счета № 458** «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и кредиту счета № 47423, где ** в соответствии с организационно-правовой формой (ОПФ) клиента, открываемый в разрезе клиентов. Платежные документы на списание неоплаченных комиссий со счетов клиентов-юридических лиц, помещаются в картотеки к счетам №90901, 90902 «Распоряжения, ожидающие разрешения на проведение операций», «Распоряжения, не исполненные в срок», и списываются в порядке очередности, установленной действующим законодательством, по мере поступления денежных средств.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. При наличии в договоре (соглашении о сотрудничестве) в качестве условия подписание акта (иного документа), подтверждающего выполнение работ (оказание услуг), датой отнесения на доходы (расходы) считается дата подписания акта (иного документа) Банком. В случае отсутствия данного условия, датой отнесения на доходы (расходы) является дата уплаты по договору (соглашению о сотрудничестве).

При отсутствии договора доходы и расходы в части прочих (внутрихозяйственных) операций учитываются в бухгалтерском учете по дате оформления первичного документа, подтверждающего факт оказания услуги (выполнения работы).

Доходы и расходы в виде арендных платежей отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с договором, но не позднее последнего рабочего дня месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, при условии выполнения требований, описанных выше.

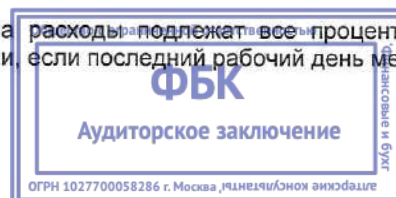
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам клиентам, отнесенные к процентным доходам, отражаются на балансовых счетах по учету доходов в последний рабочий день месяца в суммах пропорционально прошедшему временному интервалу. В случае полного досрочного погашения кредита начисленный комиссионный доход в полной сумме относится на счета доходов.

Комиссии по кредитам, отнесенные к операционным доходам, отражаются на счетах по учету доходов на дату оказания услуг, определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными документами.

Бухгалтерский учет комиссионных доходов осуществляется в соответствии Положениями Банка России №579-П, №605-П.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).



Операции на основании первичных документов, датированных прошлыми годами, но не имеющие характер корректирующих, отражаются в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты (в период, обусловленный законодательством) либо как текущие операции на отдельных лицевых счетах по соответствующим символам доходов и расходов ОФР. Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года".

Финансовый результат деятельности Банка выводится 1 раз в год. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного бухгалтерского баланса за 31 декабря, остатки с балансовых счетов 706 (в разрезе аналитики по символам доходов и расходов) переносятся на балансовые счета 707 по учету финансового результата прошлого года.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», а относящиеся к прошлому отчетному году - по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года» в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У.

На дату составления годового отчета, остатки со счета 707 переносятся на счет 708 по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Порядок распределения прибыли, формирования и использования фондов Банка регламентирован Учетной политикой Банка.

Выплата прибыли, распределенной между участниками, производится Банком в сроки и в порядке, определенном решением общего собрания участников Банка. В случае, если срок выплаты распределенной прибыли участникам Банка не определен в решении общего собрания участников, указанный срок не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка. В случае, если в течение срока выплаты дивидендов и в течение 3-х лет после истечения указанного срока участник Банка не обратился за получением причитающейся ему части прибыли, данная распределенная и невостребованная участником Банка часть прибыли восстанавливается в составе нераспределенной прибыли.

В соответствии с нормативным актом Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери Банк создает резервы под дебиторскую задолженность, условные обязательства кредитного и некредитного характера, прочие активы. Формирование резервов определяется внутренним документом, регламентирующим порядок формирования резервов на возможные потери.

Безнадежная для взыскания задолженность, по которой Банк формировал резервы на возможные потери, списывается с баланса Банка за счет соответствующих резервов в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Безнадежная для взыскания задолженность, по которой резервы не создавались, относится на расходы Банка.

Списанная безнадежная для взыскания задолженность учитывается на внебалансовом счете до момента погашения должником, но не более пяти лет с момента списания. Внебалансовый учет безнадежной для взыскания задолженности, отнесенной на финансовые результаты, не ведется в случае, когда виновное лицо не установлено, а также в случае прощения долга Банком.

3.3.10. Обязательства некредитного характера (оценочные обязательства).

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

3.3.11. Операции кредитования.

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

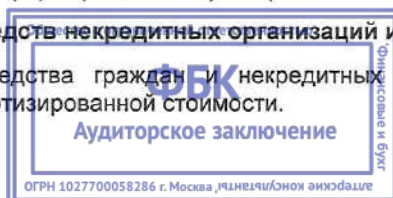
Если разница между амортизированной стоимостью кредита, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает уровня существенности, установленного во внутренних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

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

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

3.3.12. Операции по привлечению денежных средств некредитных организаций и граждан.

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



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

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

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

3.3.13. Операции по договорам аренды.

В связи с применением с 01.01.2020 Положения Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», Банк осуществляет бухгалтерский учет по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Признание, оценка и учет договоров аренды проводится Банком в соответствии с «Методикой классификации, признания и учета договоров аренды».

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

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

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

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

Банк применяет упрощение практического характера при классификации договора аренды как краткосрочный договор аренды или договор с низкой стоимостью актива. Данные договора отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, как «дебиторская задолженность». Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Стоимостной критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере 300 тысяч рублей.

При заключении договоров аренды Банк проводит тестирование договора для целей определения срока аренды и выделения базового актива. Оценка срока договора аренды проводится на основе условий договора с учетом предыдущего практического опыта работы Банка и показателями бизнес-плана. По сроку, договора классифицируются как краткосрочная, долгосрочная, не содержащий компоненту аренды. Если договор содержит признаки неопределенного срока, Банк считает сроком такого договора срок, учитываемый по сопоставимым договорам или договорам, заключенным с данным видом актива в форме права пользования. К краткосрочным договорам относятся, все договоры, заключенные Банком на срок до 12 месяцев. Договоры аренды, срок которых превышает 12 месяцев, относятся к категории «долгосрочная аренда».

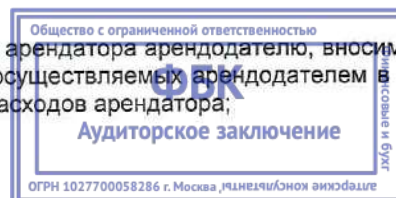
Каждый договор долгосрочной аренды является учетным объектом, которому присваивается отдельный инвентарный номер.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком-арендатором на дату начала аренды.

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

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

- определенные в твердой сумме платежи арендатора арендодателю, вносимые периодически или единовременно, за вычетом платежей, осуществляемых арендодателем в пользу арендатора, в том числе возмещение арендодателем расходов арендатора;



- переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, определенные на дату предоставления предмета аренды;
- платежи, связанные с продлением или сокращением срока аренды, установленные договором аренды, когда такое изменение учитывается при расчете срока аренды;
- платежи, связанные с правом выкупа предмета аренды арендатором, в случае, когда арендатор намерен воспользоваться таким правом;
- суммы, подлежащие оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

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

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания обязательство по аренде учитывается следующим образом:

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

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

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

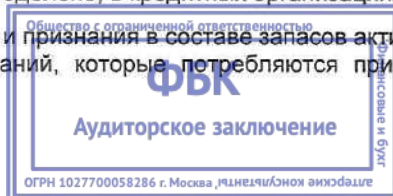
Банк не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования. Однако когда Банк является годовой арендодателем, договоры субаренды классифицируются в качестве актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не в качестве базового актива.

3.4 Изменения в Учетной политике.

В Учетной политике Банка на 2021 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году.

1. По состоянию на 01 января 2021 года в Учетную политику внесены изменения, связанные с изменениями в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета Банка в части отражения операций по учету имущества согласно Положению Банка России от 22.12.2014г № 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".

- в Учетной политике Банка изменен порядок учета и признания в составе запасов активов в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка;



В Учетной политике на 2021 год закреплён способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов Банк не признаёт активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, и затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

2. В соответствии с изменениями с 01 января 2021г в Положении № 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 выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», в Учетную политику внесено изменение в части даты отражения кредитных линий:

- в Учетной политике Банка на 2021г закреплено, что суммы установленных кредитных линий заемщикам как на условиях «лимита выдачи», так и «под лимит задолженности» и «овердрафт», отражаются в бухгалтерском учете в дату возникновения условных обязательств в связи с заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии.

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

Переход на новый учет не оказывает влияние на нераспределенную прибыль

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 2020 год, выявленные в 2021 году,
- начисление налога на прибыль за 2020 год.
- начисление отложенного налога за 2020 год.

Финансовый результат за 2020 год после отражения СПОД составил 263 685 тысяч рублей, до отражения СПОД – 298 143 тысяч рублей

Не корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

При составлении отчетности Банк применял к валютным статьям курсы:

Валюта	единиц	31.12.2019	31.12.2020
Доллар США USD	1	61.9057	73.8757
Евро EUR	1	69.3406	90.6824
Польский злотый PLN	1	16.2376	20.0080
Фунт стерлингов Соединенного королевства GBP	1	81.1460	100.0425
Казахстанских KZT тенге	100	16.2174	17.5481

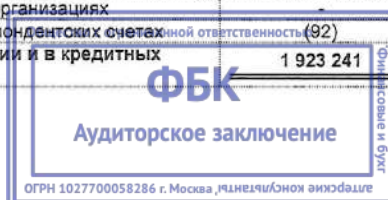
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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.

	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.
Денежные (наличные) средства	419 942	1 090 435
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	146 144	511 716
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	1 322 249	7 515 435
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 301 180	7 479 483
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	-	-
- Средства на клиринговых счетах	21 069	35 952
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 888 335	9 117 586
Обязательные резервы в Банке России	33 151	127 475
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	1 755	-
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 847	-
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	-	-
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	1 923 241	2 945 061



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 2021 г. составляют 127 475 тыс. руб. (33 151 тыс. руб. – на 1 января 2020 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.

	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	462 440	1 077 280
- накопленный купонный доход	7 543	17 160
- положительная переоценка	30 011	20 813
- отрицательная переоценка	-	(23)
- корректировки IFRS 9	-	(4 001)
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	237 620	273 051
- накопленный купонный доход	2 559	3 089
- положительная переоценка	5 542	4 666
- отрицательная переоценка	-	(585)
- корректировки IFRS 9	-	5 813
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	-	-
- накопленный купонный доход	-	-
- положительная переоценка	-	-
- отрицательная переоценка	-	-
Вложения в долевые ценные бумаги нерезидентов, в том числе:	-	-
- положительная переоценка	-	-
- отрицательная переоценка	-	-
Требования по опционам	1 371	1 679
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701 431	1 352 010

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения июль 2022 г. – март 2039 г., среднюю процентную ставку купона 7,50%, среднюю доходность к погашению – 6,178.

Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, номинированные в российских рублях имеют срок погашения март 2023 г. - октябрь 2024 г., среднюю процентную ставку купона 8,02%, среднюю доходность к погашению – 6,03%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения декабрь 2022 г. – сентябрь 2029 г., среднюю процентную ставку купона 8,06%, среднюю доходность к погашению – 6,24%.

По состоянию на 01.01.2021 основная доля вложений Банка (95,0%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «B+» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B1» до «Baa3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 1 352 010 тыс. руб.

Особенности учета долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток изложены в 2.1.

Ниже представлена информация по вложениям в ценные бумаги без учета вложений в государственные долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации по видам экономической деятельности эмитентов. Данные активы не имеют обременения и не находятся в залоге.

тыс. руб.

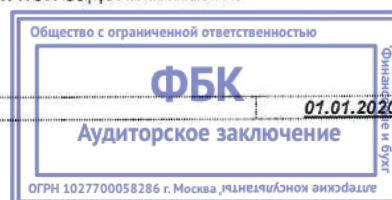
Вид экономической деятельности	Сумма
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	7 022
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	42 777
Торговля розничная прочая в специализированных магазинах	43 505
Деятельность трубопроводного транспорта	40 880
Денежное посредничество прочее	74 983
Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	37 098
ИТОГО	246 265

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.

тыс. руб.



Средства, размещенные в Банке России	222 100	-
Ссуды кредитным организациям	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Ссуды кредитным организациям за вычетом резерва	-	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	136 024
Начисленные проценты	-	33
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	5 419	7 151
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	5 419	143 388
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	2 763 396
Начисленные проценты	-	23
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, за вычетом резерва	-	2 763 419
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	-	1 358
Прочие требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	-	443
Начисленные проценты	-	10
Резерв на возможные потери	-	(274)
Корректировки IFRS 9	-	172
Ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва	-	1 709
Ссудная задолженность физических лиц – резидентов, в том числе:	35 989	45 082
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	-	-
- Ипотечные кредиты	7 931	17 506
- Автокредиты	-	2 516
- Потребительское кредитование	28 058	25 060
Начисленные проценты	821	374
Резерв на возможные потери	(199)	(2 462)
Корректировки IFRS 9	(797)	(549)
Ссудная задолженность физических лиц - резидентов за вычетом резерва	35 814	42 445
Ссуды физическим лицам - нерезидентам, в том числе:	525	-
Потребительское кредитование	525	-
Начисленные проценты	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировки IFRS 9	(4)	-
Ссуды физическим лицам - нерезидентам за вычетом резерва	521	-
Итого чистая ссудная задолженность	263 854	2 950 961

Потребительские ссуды выдавались клиентам - резидентам Российской Федерации, проживающим в Москве, Московской, Сахалинской, Тульской, Тюменской, Воронежской, Калининградской, Тамбовской, Саратовской, Волгоградской, Астраханской, Ростовской, Ярославской областях, Красноярском крае, Краснодарском крае. Максимальные сроки до полного гашения – сентябрь 2045 года.

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности 94% занимают требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам процессинга пластиковых карт в сумме 7 151 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 – 5 419 тыс. руб.), имеющие бессрочный характер.

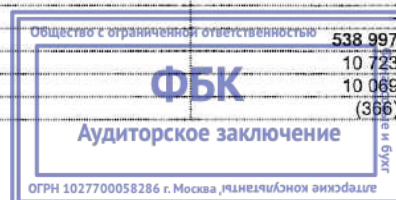
Банк в 2020 году кредитовал связанных с банком лиц на рыночных условиях на сумму 106 300 тыс. руб. Часть кредитов в сумме 100 000 тыс. руб. полностью погашена в 2020 году. На 01.01.2021 сумма выданных кредитов связанным с банком лицам составляет 6 004 тыс. руб., данные кредиты обслуживаются в соответствии с графиком.

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

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

тыс. руб.

	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	289 431	184 839
- накопленный купонный доход	2 540	1 998
- положительная переоценка	9 498	6 265
- отрицательная переоценка	-	-
- корректировки IFRS 6	-	624
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, в том числе:	1 075	261 690
- накопленный купонный доход	11	2 004
- положительная переоценка	39	965
- отрицательная переоценка	-	(11)
- корректировки IFRS 6	-	(359)
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	538 997	351 869
- накопленный купонный доход	10 723	4 106
- положительная переоценка	10 069	4 891
- отрицательная переоценка	(366)	(194)



- корректировки IFRS 6	-	368
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	-	-
- накопленный купонный доход	-	-
- положительная переоценка	-	-
- отрицательная переоценка	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	829 503	798 398

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения апрель 2021 г. – декабрь 2022 г., среднюю процентную ставку купона 7,20%, среднюю доходность к погашению – 4,34%.

Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, номинированные в российских рублях имеют срок погашения май 2025г. – декабрь 2027г., среднюю процентную ставку купона 6,1%, среднюю доходность к погашению – 6,08%.

Вложения в долговые обязательства резидентов, номинированные в российских рублях, имеют срок погашения ноябрь 2022 г. – январь 2034 г., среднюю процентную ставку купона 7,58%, среднюю доходность к погашению – 6,67%.

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

По состоянию на 01.01.2021 основная доля вложений Банка (85,71%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «В+» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B1» до «Baa3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 798 398 тыс. руб.

Ниже представлена информация по вложениям в ценные бумаги без учета вложений в государственные долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации по видам экономической деятельности эмитентов. Данные активы не имеют обременения и не находятся в залоге.

тыс. руб.

<u>Вид экономической деятельности</u>	<u>Сумма</u>
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	2 673
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	8 264
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	9 052
Деятельность холдинговых компаний	10 141
Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	49 028
Денежное посредничество прочее	177 449
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	42 448
Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами	52 361
Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	14 190
ИТОГО	365 606

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

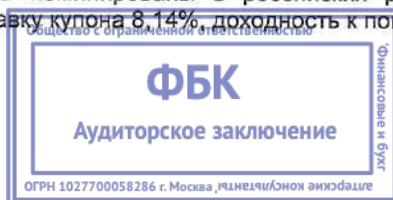
Объем и структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, амортизированной стоимости:

тыс. руб.

	<u>01.01.2020 г.</u>	<u>01.01.2021 г.</u>
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	-	218 611
- накопленный купонный доход	-	724
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировки IFRS 9	-	436
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, в том числе:	227 104	618 079
накопленный купонный доход	1 830	9 919
Резерв на возможные потери	(432)	(4 201)
Корректировки IFRS 9	(2 313)	190
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	-	-
- накопленный купонный доход	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировки IFRS 9	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	227 104	836 690

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в иностранной валюте, имеют срок погашения сентябрь 2023 г. – июнь 2028 г., среднюю процентную ставку купона 8,81%, среднюю доходность к погашению – 14,72%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения июнь 2022 г. – февраль 2029 г., процентную ставку купона 8,14%, доходность к погашению – 6,07%.



По состоянию на 01.01.2021 основная доля вложений Банка (80%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «B-» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B1» до «Baa3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 836 690 тыс. руб.

Ниже представлена информация по вложениям в ценные бумаги без учета вложений в государственные долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации по видам экономической деятельности эмитентов без учета РВП и корректировок IFRS 9. Данные активы не имеют обременения и не находятся в залоге.

тыс. руб.

<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Сумма</i>
Производство автотранспортных средств	50 426
Строительство жилых и нежилых зданий	88 915
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	49 929
Производство прочих основных неорганических химических веществ	44 948
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	45 422
Денежное посредничество прочее	180 975
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	19 356
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	5 156
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	136 963
ИТОГО	622 090

4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах.

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

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

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

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

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

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

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

Нематериальными активами признаются активы, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течении более 12 месяцев и стоимостью более 100000 руб. 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.

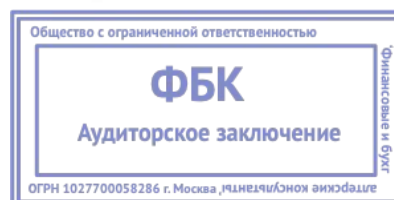
Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Нематериальные активы отражены по стоимости их приобретения.

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

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

Тыс.руб.



Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Оборудовани е	Нематериаль ные активы	Материальны е запасы	Активы в форме права пользования	Активы, предназначен ные для продажи	Всего
Остаток на 1 января 2020	54461	50886	13884	0	0	119231
Поступления	35893	59156	41850	585007	0	721906
Выбытие	109	1743	48174	27542	0	77568
Остаток на 1 января 2021	90245	108299	7560	557465	0	763569
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток на 1 января 2020	10013	12915	0	0	0	22928
Начисленная амортизация за период	18982	6713	0	137090	0	162785
Арендные обязательства по активам в форме права собственности	0	0	0	0	0	0
Амортизация по выбывшим основным средствам, нематериальным активам и активам в форме права пользования	55	0	0	7333	0	7388
Остаток на 1 января 2021	28940	19628	0	129757	0	178325
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020	44448	37971	13884	0	0	96303
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2021	61305	88671	7560	427708	0	585244

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 12 месяцев 2020 года было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств 35893 тыс. руб.

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

Переоценка основных средств Банком не проводилась.

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

Накопленная амортизация по основным средствам на 01.01.2021 г. составила 28940 тыс. руб., в том числе за отчетный период - 18982 тыс.руб. и признана в составе расходов за 12 месяцев 2020 г.

Выбытие основных средств за отчетной период составило 109 тыс.руб., из них:

- по договору гарантийного обслуживания оборудования передан поставщику сортировщик банкнот, с выявленным заводским дефектом, балансовой стоимостью 109 тыс.руб., накопленная амортизация по объекту на момент выбытия составила 55 тыс.руб.

В составе нематериальных активов учтены неисключительные права на программное обеспечение сроком полезного использования более 12 месяцев и стоимостью более 100000 руб. Нематериальных активов, созданных банком, нет.

В течении 12 месяцев 2020 года было признания затрат в составе балансовой стоимости нематериальных активов 59156 тыс. руб.

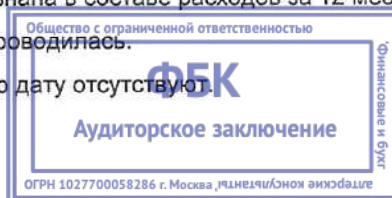
На основании ведения стоимостного лимита для признания объектов в составе нематериальных активов признаны в составе расходов 12 месяцев 2020 г. объекты, учтенные в составе капитальных вложений на 01.01.2021 г. и стоимостью менее 100000 руб. Общая сумма расходов составила 850 тыс.руб.

Нематериальные активы в виде программного обеспечения в сумме 893 тыс.руб. признаны в составе основных средств, в связи с тем, что с 01.01.2020 г. Банком введена норма, согласно которой программное обеспечение, относящееся определенному виду объектов основных средств, учитывается в составе основного средства.

Накопленная амортизация по нематериальным активам на 01.01.2021 г. составила 19628 тыс. руб., в том числе за отчетный период составила 6713 тыс.руб. и признана в составе расходов за 12 месяцев 2020 г.

Переоценка нематериальных активов Банком не проводилась.

Активы предназначенных для продажи на отчетную дату отсутствуют.



С 01 января 2020 года Банк учитывает договора аренды в соответствии с требованиями Положения Банка России 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которые регламентируют учет операций по договорам аренды как единую модель, предполагающую их отражение на балансе Банка-арендодателя в качестве активов в форме прав пользования и обязательств по договорам аренды.

В соответствии с требованиями нормативных документов, на 01 января 2020 года Банк оценил активы в форме права пользования в размере обязательств по аренде, рассчитанных с применением ставки дисконтирования с корректировкой на сумму платежей, отраженных на балансе Банка. Детальное описание учета операций по договорам аренды и правил перехода на новый стандарт указано в Разделе 3.4.

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

- сумма первоначальной стоимости обязательства по аренде (приведенная стоимость всех платежей, возникающих в течение срока действия договора аренды);
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценочные затраты на восстановление.

После первоначального признания активы в форме прав пользования учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Ставка амортизации рассчитывается Банком исходя из срока договора аренды. Расчет амортизации проводится линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Максимальный срок действующих договоров аренды, признанных как активы в форме прав пользования, составляет 5 лет. Все активы в форме прав пользования представлены объектами недвижимости, арендуемыми Банком для размещения региональных офисов. В течение 2020 года обесценение активов форм прав пользования не выявлено.

Данные активы не имеют обременения и не находятся в залоге.

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 12 месяцев 2020 г. в качестве расходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 641 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

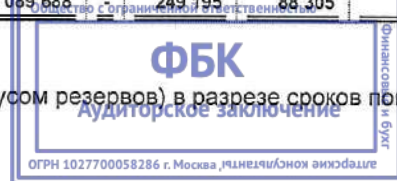
В 2020 г. Банком заключен договор субаренды в котором Банк выступает субарендодателем. Доходы от сдачи в аренду отражены в отчете о прибылях и убытках.

В течении 12 месяцев 2020 г. в качестве доходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 2432 тыс. руб.

4.8. Прочие активы Банка

	01.01.2020г.					В К З Т	01.01.2021г.				
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR			Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	В КЗТ
Финансовые активы, в том числе	1 149 221	54 601	4 932	1 089 688	-	242 197	81 307	1 017	159 873	-	
- Незавершенные переводы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Средства, размещенные на брокерских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Требования к биржам по клиринговым операциям	1 094 620	-	4 932	1 089 688	-	160 654	-	781	159 873	-	
- Требования по комиссиям	3 000	3 000	-	-	-	1 460	1 460	-	-	-	
- Требования по банковным сделкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	51 601	51 601	-	-	-	80 083	79 847	236	-	-	
Нефинансовые активы, в том числе	4 321	4 321	-	-	-	6 998	6 998	-	-	-	
- Расчеты по налогам и сборам	4 321	4 321	-	-	-	6 998	6 998	-	-	-	
Итого прочие активы	1 153 542	58 922	4 932	1 089 688	-	249 195	88 305	1 017	159 873	-	

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



	01.01.2020 г.			01.01.2021 г.		
	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев
Финансовые активы, в том числе	1 149 221	1 133 878	15 343	242 197	242 197	-
- Незавершенные переводы	-	-	-	-	-	-
- Средства, размещенные на брокерских счетах	-	-	-	-	-	-
- Требования к биржам по клиринговым операциям	1 094 620	1 094 620	-	160 654	160 654	-
- Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-
- Требования по комиссиям	3 000	3 000	-	1 460	1 460	-
- Требования по банковным сделкам	-	-	-	-	-	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	51 601	36 258	15 343	80 083	80 083	-
Нефинансовые активы, в том числе	4 321	4 321	-	6 998	6 998	-
- Расчеты по налогам и сборам	4321	4 321	-	6 998	6 998	-
- Расходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-
Итого прочие активы	1 153 542	1 138 199	15 343	249 195	249 195	-

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

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

4.9. Средства кредитных организаций.

Объем и структура средств кредитных организаций:

тыс. руб.

	01.01.2020г.	01.01.2021г.
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)	-	-
<i>Справедливая стоимость ценных бумаг, перебаных по операциям прямого РЕПО</i>	-	-
<i>Средняя процентная ставка по операциям прямого РЕПО, %</i>	-	-
Итого средства кредитных организаций	-	-

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

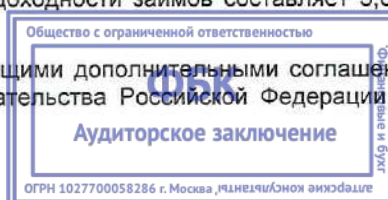
тыс. руб.

	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.
Средства юридических лиц, в том числе:	583 629	9 464 242
- Средства на текущих и расчетных счетах	406 719	9 280 284
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
- Обязательства по уплате процентов	529	527
- Корректировки IFRS 9	(31 119)	(24 049)
- Прочие привлеченные средства	-	-
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	3 915 695	4 531 926
- Средства на текущих и расчетных счетах	2 461 934	3 206 084
- Вклады до востребования	439	2 869
- Выплаченные вперед проценты по привлеченным средствам	(5 068)	(1 541)
- Обязательства по уплате процентов	15 874	14 317
- Срочные вклады	1 442 514	1 310 191
- Прочие привлеченные средства	2	6
- Незавершенные переводы с банковских счетов клиентов	-	-
Средства брокерских счетов клиентов, в том числе:	1	7
- физических лиц	1	7
Незавершенные переводы	75 495	-
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 574 820	13 996 175

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

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

Договора субординированного займа с последующими дополнительными соглашениями, согласованы с Банком России и соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам



Банка России и возможности включения денежных средств в состав добавочного капитала Банка (источников собственных средств), определяемого в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

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

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

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

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

тыс. руб.

	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.
Обязательства по опционам	1 097	1 343
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 097	1 343

4.12. Прочие обязательства.

тыс. руб.

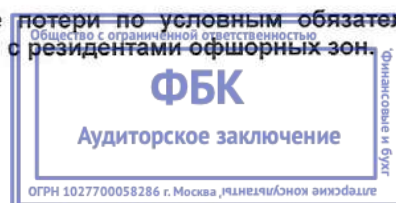
	01.01.2020 г.				01.01.2021 г.			
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR
Финансовые обязательства, в том числе	82 824	69 342	12 157	1 325	550 526	513 614	36 166	746
- Незавершенные расчеты	32 897	19 668	11 904	1 325	42 819	15 997	26 121	701
- Расчеты с персоналом	23 281	23 281	-	-	40 482	40 482	-	-
- Расчеты по опционам	905	905	-	-	312	312	-	-
- Суммы до выяснения	253	-	253	-	10 121	31	10 045	45
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	25 488	25 488	-	-	34 500	34 500	-	-
- Арендные обязательства	-	-	-	-	422 292	422 292	-	-
- Банкнотные сделки	-	-	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	4 930	4 930			10 056	10 056		
- Расчеты по налогам и сборам	265	265	-	-	1 627	1 627	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 665	4 665	-	-	8 429	8 429	-	-
Итого прочие обязательства	87 754	74 272	12 157	1 325	560 582	523 670	36 166	746

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

тыс. руб.

	01.01.2020 г.			01.01.2021 г.		
	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев
Финансовые обязательства, в том числе	82 824	82 824	-	550 526	128 234	422 292
- Незавершенные расчеты	32 897	32 897	-	42 819	42 819	-
- Расчеты с персоналом	23 281	23 281	-	40 482	40 482	-
- Расчеты по опционам	905	905	-	312	312	-
- Суммы до выяснения	253	253	-	10 121	10 121	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	25 488	25 488	-	34 500	34 500	-
- Арендные обязательства	-	-	-	422 292	-	422 292
- Банкнотные сделки	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	4 930	4 930	-	10 056	10 056	-
- Расчеты по налогам и сборам	265	265	-	1 627	1 627	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 665	4 665	-	8 429	8 429	-
Итого прочие обязательства	87 754	87 754	-	560 582	138 290	422 292

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



Сведения о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

тыс. руб.

	01.01.2020г.	01.01.2021г.
Условные обязательства кредитного характера перед физическими лицами	5 000	-
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера перед физическими лицами	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед юридическими лицами	-	1 380
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера перед юридическими лицами	-	276

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 01.01.2020г объем требований по операциям с резидентами офшорных зон и резервы по ним незначительны, менее 1 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2021 требования по операциям с резидентами офшорных зон и резервы по ним незначительны, менее 1 тыс. руб.

4.14. Уставный капитал.

15 октября 2020 года Банк увеличил размер зарегистрированного уставного капитала на 907 373 тыс. руб., из них 257 373 тыс. руб. – нераспределенная прибыль прошлых лет. По состоянию на 01.01.2021 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 086 000 тыс. руб.

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.01.2021 г.:

Участник	тыс. руб.	%
ООО ИК «Фридом Финанс»	1 085 999,98584	99,999999
Астахова Евгения Владимировна	0,01416	0,000001
Итого	1 086 000,00000	100,000000

4.15. Внебалансовые обязательства.

тыс. руб.

	2019 год	2020 год
Неиспользованные кредитные линии	-	1 380
Обязательства по опционам	41 576	22 529
Сделки на валютном рынке не относящиеся к ПФИ	1 544 369	206 588
Ценные бумаги по операциям «РЕПО»	-	3 281 056
Итого	1 594 945	3 511 553

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Финансовый результат Банка за 2020 год – прибыль в размере 263 685 тыс. руб. (за 2019 год прибыль составила 237 849 тыс. руб.). Доходы составили 13 047 709 тыс. руб., расходы – 12 718 845 тыс. руб.

Прочий совокупный доход Банка за 2020 года составил 22 448 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 2020 год и за 2019 год.

5.1. Информация о процентных доходах.

тыс. руб.

	2019 год	2020 год
По ссудам физическим лицам	4 877	9 459
По кредитам юридических лиц	13	57
Комиссии по кредитам юридических лиц	50	29
Неустойка по просроченным кредитам	-	16



Корректировки IFRS 9	(19)	(93)
По межбанковским кредитам	-	33
По депозитам в Банке России	4 353	16 319
По корреспондентским счетам	8 168	3 602
По сделкам обратного РЕПО	2 806	7 248
Купоны и дисконты по облигациям	150 514	175 116
Премии по облигациям	(6 488)	(11 190)
Итого процентных доходов:	164 274	200 596

5.2. Информация о процентных расходах.

тыс. руб.

	2019 год	2020 год
По субординированному займу	6 225	6 225
По договорам аренды	-	38 959
По сделкам прямого РЕПО	1 438	90
По депозитам физических лиц	83 187	122 726
По счетам пластиковых карт	10 134	16 916
Корректировки IFRS 9	9 167	7 070
Итого процентные расходы:	110 151	191 986

В статье «корректировки IFRS 9» отражен эффект пересчета процентного расхода по субординированным депозитам по рыночным ставкам с учетом отражения требований МСФО 9 в бухгалтерском учете Банка в сумме 7 070 тыс. руб.

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

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

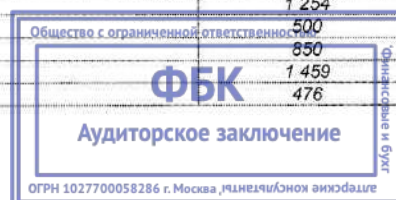
тыс. руб.

	2019 год	2020 год
По средствам в кредитных организациях	2 371	92
По ссудной и приравненной к ней задолженности	6 835	(8 846)
По начисленным процентам	(6)	(82)
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	9 200	(8 836)
По облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления	(4)	(677)
По облигациям кредитных организаций	(573)	(1 219)
По облигациям прочих резидентов	(802)	759
По облигациям прочих нерезидентов	(6)	-
Итого изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 385)	(1 137)
По облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	-
По облигациям кредитных организаций	(526)	(38)
По облигациям прочих резидентов	(4 528)	(373)
По облигациям прочих нерезидентов	-	-
Итого изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(5 054)	(411)
По прочим активам	(15 095)	10 689
По условным обязательствам кредитного характера	-	276
По операциям с резидентами офшорных зон	-	-
Итого финансовый результат изменения резерва по прочим потерям	(15 095)	10 965

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.

тыс. руб.

	2019 год	2020 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	76 975	8 983
<i>Долговые обязательства Российской Федерации</i>	46 034	2 256
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации</i>	3 155	1 530
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	2 683	1 222
<i>Долговые обязательства прочих резидентов</i>	10 506	3 033
<i>Долговые обязательства прочих нерезидентов</i>	3 691	-
<i>Опционы</i>	3 854	942
<i>Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов</i>	7 052	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	4 539	3 799
<i>Долговые обязательства Российской Федерации</i>	1 254	616
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации</i>	500	663
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	850	(105)
<i>Долговые обязательства прочих резидентов</i>	1 459	2 625
<i>Долговые обязательства прочих нерезидентов</i>	476	-



Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в том числе:	1 435	1 439
Долговые обязательства Российской Федерации	-	436
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	-	807
Долговые обязательства кредитных организаций	126	2 025
Долговые обязательства прочих резидентов	1 297	(1 829)
Долговые обязательства прочих нерезидентов	12	-

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

Основными операциями с иностранной валютой в 2020 году и в 2019 году были операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме с клиентами Банка и на Московской бирже, включая операции СВОП, а также банкнотные сделки.

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой составил:

тыс. руб.

	2019 год	2020 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	99 454	33 992
- Доходы от операций в долларах	396 937	334 639
- Доходы от операций в евро	188 321	65 671
- Доходы от операций в других валютах	1 332	16 131
- Расходы от операций в долларах	(294 244)	(252 727)
- Расходы от операций в евро	(190 636)	(122 316)
- Расходы от операций в других валютах	(2 256)	(7 406)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(55 802)	14 607
- Доходы от переоценки долларов	1 265 782	9 646 281
- Доходы от переоценки евро	475 947	847 988
- Доходы от переоценки других валют	541	29 556
- Расходы от переоценки долларов	(1 169 866)	(9 746 055)
- Расходы от переоценки евро	(627 497)	(754 390)
- Расходы от переоценки других валют	(711)	(8 773)
Итого	43 652	48 599

5.6. Информация о комиссионных доходах

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

тыс. руб.

	2019 год	2020 год
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:	22 828	79 002
- юридических лиц	5 456	35 480
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	17 372	43 522
Комиссии за куплю-продажу иностранной валюты	19 764	54 025
Комиссии по специальным брокерским счетам	727 196	1 125 254
Комиссии за операции с пластиковыми картами	33 772	189 100
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	574	4 984
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	454	431
Комиссии за банкнотные сделки	17	2 506
Комиссии за досрочную экспирацию опционов	825	99
Комиссии за валютный контроль	981	14 130
Прочие комиссии	1 035	445
Итого комиссионных доходов:	807 446	1 469 976

5.7. Информация о комиссионных расходах

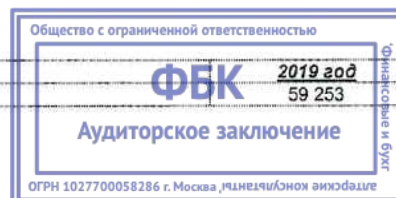
тыс. руб.

	2019 год	2020 год
Комиссии за операции по корреспондентским счетам	40 059	52 613
Брокерские комиссии	117	8
Биржевые комиссии	6 771	6 565
Комиссии за банкнотные сделки	2 541	1 698
Комиссии за операции с пластиковыми картами и комиссии платежных систем	39 192	124 026
Итого комиссионных расходов:	88 680	184 910

5.7.1. Операционные доходы

тыс. руб.

	2019 год	2020 год
Корректировки субординированных займов IFRS 9	59 253	-



Аренда помещения	2 338	3 523
Прочие доходы	2 923	2 774
Итого операционных доходов:	64 514	6 297

5.7.2. Операционные расходы

тыс. руб.

	2019 год	2020 год
Корректировки субординированных займов IFRS 9	18 968	-
Затраты на персонал	402 977	608 843
Аренда помещения	83 824	551
Амортизация АФПП	-	133 662
Прочие расходы	140 240	243 869
Итого операционных расходов:	646 009	986 925

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

	01.01.2020 г.	01.01.2021 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%
Транспортный налог	-	В зависимости от мощности двигателя
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.

	2019 г.	2020 г.
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль	27 935	47 584
Налог на имущество предприятий	155	175
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%, 10%	27 695	47 246
Транспортный налог	0	37
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	85	126
Налог на прибыль, всего	40 782	65 179
Начисленные (уплаченные) налоги	68 717	112 763

В 2020 году в связи с приобретением служебных автомобилей у Банка возникла обязанность по уплате транспортного налога.

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

тыс.руб.

	2019 г.	2020 г.
Текущий налог на прибыль	27 936	80 271
Налог на прибыль с ЦБ по ставке 15%	155	24 976
Налог на прибыль с дивидендов по ставке 13%	27 695	0
Налог на прибыль по ставке 20%	85	55 295
Расход по отложенному налогу, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	40 782	-15 092
Расходы по налогу на прибыль	68 718	65 179

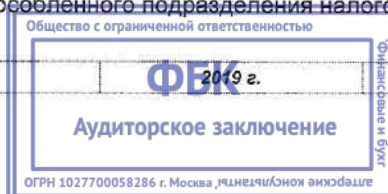
Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

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.

	2019 г.	2020 г.



Прибыль до налогообложения	306 567	376 448
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль	(27 936)	(47 584)
Итого прибыль до налогообложения	278 631	328 864
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	55 726	65 773
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	34 361	-4 805
Расход по налогу на прибыль	21 365	55 295

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила на 01 января 2020 год – 6,67%, на 01 января 2021 года – 14,69%. Отклонение эффективной ставки от законодательно установленной на 8,02 пунктов 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 01.01.2020 г.	На 01.01.2021 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	17 962	3 745
Отложенный налоговый актив	0	14 956
Обязательства по текущему налогу на прибыль	345	26 538
Отложенное налоговое обязательство	3 414	2 383

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 2020 г. на ставку налога

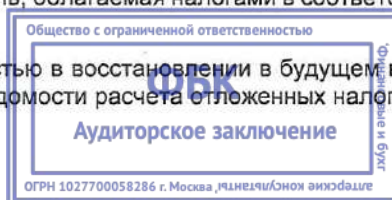
	Тыс.руб.
Прибыль до налогообложения	376 448
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль	-47 584
Прибыль по бухгалтерскому учету	328 864
Теоретические расходы по налогу на прибыль по ставке 20%	65 773
Постоянные разницы, в т.ч.	26 270
Купонные доходы, облагаемые налогом на прибыль по ставке 15%	-166 505
Постоянные разницы возникающие в результате правил признания доходов(расходов) в бухгалтерском и налоговом учете	192775
Уменьшение текущего налог на прибыль на налоговый эффект от постоянных разниц	5 254
Временные разницы	-78 662
Уменьшение текущего налог на прибыль на налоговый эффект от временных разниц	-15 732
Убыток прошлых лет (за 2019г.)	0
Уменьшение текущего налога на прибыль на убыток предыдущих периодов	0
Налог на прибыль по ставке 20%	55 295

Отложенные налоги, по итогам 2020 года, преимущественно сформировались за счет временной разницы признания переоценки стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

Налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и подлежит отражению в отчете о финансовом положении в той степени, в которой вероятно получение Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

По состоянию на отчетную дату Банк исходит из допущения, что деятельность Банка предусматривает, что в будущих отчетных периодах будет генерироваться прибыль, облагаемая налогами в соответствии с действующим законодательством.

На основании вышеуказанного, Банк обладает уверенностью в восстановлении в будущем в полном объеме тех вычитаемых временных разниц, которые отражены по ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и



отложенных налоговых активов по состоянию за 31.12.2020 года, и признает сумму ОНА в размере 14 956 437,70 руб. в полном объеме.

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

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

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

- Политика в области оплаты труда;
- Кодекс корпоративной этики;
- Положение о порядке выявления и контроля над областями потенциального конфликта интересов в ООО "ФИН Банк";
- Положение о противодействии коррупции в ООО "ФИН Банк";
- 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:

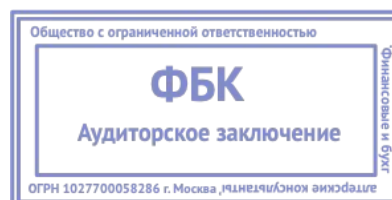
- премии за результаты деятельности;
- иные компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

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 2020 года в Банке не формировался.

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2020 год и 2019 г может быть представлена следующим образом:



Вид выплаты	2019 г.					2020 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	258 400	83.0	19 180	90.5	7.4	386 435	82.6	19 848	90.9	5.1
Нефиксированная часть	23 657	7.6	229	1.1	1.0	41 095	8.8	230	1.1	0.6
Районный коэффициент	6 211	2.0	749	3.5	12.1	7 619	1.6	728	3.3	9.6
Северная надбавка	1 679	0.5	642	3.0	38.2	2 677	0.6	606	2.8	22.6
Оплата отпуска	17 010	5.5	385	1.8	2.3	23 108	4.9	404	1.9	1.7
Пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет	3 477	1.1	0	0.0	0.0	6 237	1.3	0	0.0	0.0
Компенсационная выплата за сьем квартиры	0	0.0	0	0.0	0.0	0	0.0	0	0.0	0.0
Компенсация за использование услуги доступа в интернет	11	0.0	11	0.1	100.0	11	0.0	11	0.1	100.0
Оплата труда внештатных сотрудников	598	0.2	0	0.0	0.0	95	0.0	0	0.0	0.0
Подарки детям сотрудников	134	0.0	1	0.0	0.7	204	0.0	1	0.0	0.5
Прочие разовые выплаты	40	0.0	0	0.0	0.0	422	0.1	5	0.0	1.2
	311 217	100	21 197	100.00	6.8	467 903	100	21 833	100.00	4.7

Краткосрочные вознаграждения

Тыс. руб.

	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.
Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты и компенсации	336 596	506 776
в том числе:		
- заработная плата	279 245	412 103
- компенсационные выплаты	8 137	11 016
- стимулирующие выплаты	23 795	44 209
- обязательства по выплате накапливаемых отпусков (отпуска)	25 419	39 448
Налоги и отчисления по заработной плате	90 376	132 663
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	40	574

Увеличение расходов на оплату за 2020 г. труда связано с открытием регионального структурного подразделения в городах Ярославль, Набережные Челны, Иркутск, Самара, а также увеличением численности штатных сотрудников.

За 2020 г. страховые взносы с фонда оплаты труда начислялись по процентной ставке 26,55%.

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 2020 г. 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

Аудиторское заключение

40

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;
- один раз в полгода уполномоченным 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 2020 года составила 393 человека.

Численность основного управленческого персонала Банка за 2020 г. составила 4 человека (за 2019 год – 4 человека).

Численность персонала Банка, осуществляющего функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) за 2020 г. составила 42 человека (за 2019 г. – 34 человек).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. За 2020 год к таким работникам относились сотрудники казначейства, отдела по работе с клиентами, отдела кассовых операций, операционного отдела, юридического отдела, кредитного отдела, руководители структурных подразделений, руководители региональных подразделений.

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2020г.</u>	<u>01.01.2021г.</u>
Постоянное вознаграждение	20 968	21 602
Переменное вознаграждение	229	230
Итого вознаграждение	21 197	21 832
Страховые взносы во внебюджетные фонды	3 992	4 101
Итого	25 189	25 933

За 2020 г. исполнительному органу Банка в составе оплаты труда 99% составило постоянное вознаграждение, 1% нефиксированная часть. За отчетный период нефиксированная часть была выплачена в полном объеме.

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

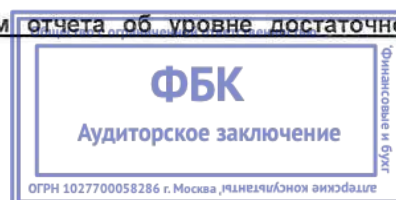
Тыс. руб.

	<u>01.01.2020 г.</u>	<u>01.01.2021г.</u>
Постоянное вознаграждение	63 019	76 488
Переменное вознаграждение	7 856	11 851
Итого вознаграждение	70 875	88 339
Страховые взносы во внебюджетные фонды	16 518	21 115
Итого	87 393	109 454

За 2020 г. персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков, в составе оплаты труда 87% составило постоянное вознаграждение, 13% 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 1 941 тыс.руб.

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>01.01.2020 г.</u>	<u>01.01.2021 г.</u>	<u>Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)</u>	<u>Сумма эквивалентное резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва</u>
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	199	2 676	2 477	0
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	19 031	11 383	(7 648)	10
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	0	276	276	0
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
Итого	19 230	14 335	(4 895)	10

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>01.01.2020 г.</u>	<u>01.01.2021 г.</u>
Наличные денежные средства	419 942	1 090 435
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	146 144	511 716
Средства в кредитных организациях без риска потерь	1 322 249	7 515 435
ИТОГО:	1 888 335	9 117 586

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющих 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.

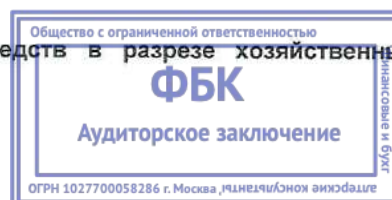
За 2020 год прирост (использование) денежных средств в Банке составил 7 729 251 тыс. руб., за 2019 год прирост денежных средств в Банке составил 1 387 644 тыс. руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

тыс. руб.

	<u>Прирост (использование) за 2019 год</u>	<u>Прирост (использование) 2020 год</u>
Денежные средства от операционной деятельности	2 310 871	6 549 231
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(785 333)	(627 136)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	650 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(137 894)	657 156

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



тыс. руб.

42

	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.
Денежные средства, в том числе в разрезе географических зон:	1 888 335	9 117 586
Российская Федерация, в том числе:	1 888 335	9 117 586
- Москва	1 211 691	7 444 078
- Приморский край	8 371	17 183
- Новосибирская область	485 417	1 095 451
- Татарстан	13 976	71 882
- Калининградская область	13 677	38 691
- Омская область	11 516	28 762
- Ростовская область	14 005	14 609
- Краснодарский край	19 262	41 933
- Тюменская область	8 112	23 169
- Башкортостан	7 090	20 788
- Алтайский край	8 425	15 477
- Волгоградская область	11 009	23 307
- Свердловская область	19 692	35 673
- Пермский край	7 938	21 162
- Ленинградская область	15 303	58 843
- Саратовская область	10 968	25 566
- Челябинская область	5 962	13 389
- Липецкая область	7 219	18 099
- Красноярский край	3 902	25 293
- Воронежская область	4 800	15 842
- Ярославская область	-	16 549
- Самарская область	-	19 654
- Иркутская область	-	32 186

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

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

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

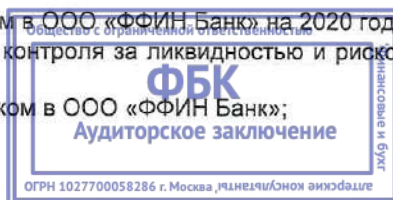
В Банке разработана и действует Стратегия управления рисками и капиталом ООО «ФИН Банк» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Стратегия управления рисками и капиталом определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, основные методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

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

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

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

- Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ФИН Банк» на 2020 год;
- Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности ООО «ФИН Банк»;
- Положение по управлению кредитным риском в ООО «ФИН Банк»;



- Положение в области оценки и управления рыночным риском ООО «ФФИН Банк»;
- Положение в области оценки и управления операционным риском ООО «ФФИН Банк»;
- Положение об организации оценки и управления правовым риском и риском потери репутации ООО «ФФИН Банк»;
- Положение об организации оценки и управления стратегическим риском ООО «ФФИН Банк»;
- Положение о проведении стресс-тестирования в ООО «ФФИН Банк»;
- Положение по управлению рисками и капиталом в ООО «ФФИН Банк», и следующие методики, являющиеся приложениями к указанному внутреннему документу:
 - Методика оценки и управления риском процентной ставки;
 - Методика оценки риска концентрации;
 - Методика оценки странового риска.

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

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

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

На 2020 год к составу значимых Банком 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;
- риск ликвидности;
- риск процентной ставки;

и нефинансовых рисков:

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

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

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

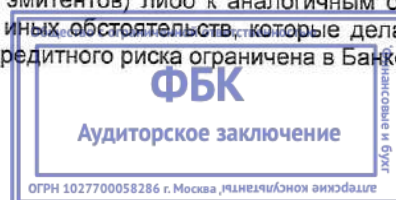
Информация о величине капитала Банка, уровне достаточности капитала, а также изменениях указанных величин в отчетном периоде отражена в п.9 настоящей Пояснительной информации.

8.1 Кредитный риск.

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

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

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



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

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), 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 ПФИ.

Кредитный риск контрагента по ПФИ по состоянию на 01.01.2021 составил 2 476 тыс. руб. Величина данного риска не является существенной в структуре принятых Банком рисков.

Величина кредитного риска контрагента в соответствии со стандартизированным подходом по состоянию на 01.01.2021 составил 486 704 тыс. руб. В структуре принятого Банком риска доля данного риска не является существенной.

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

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

тыс. руб.			
<i>Распределение активов Банка в разрезе направлений деятельности</i>	<i>01.01.2021</i>	<i>Доля в ссудной задолженности</i>	<i>Доля в активах, всего</i>
Средства, размещенные в Банке России	0	0.00%	0.00%
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	143 355	4.86%	0.89%
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	2 763 396	93.64%	17.23%
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	1 529	0.05%	0.01%
Ссуды физическим лицам, за вычетом резерва	42 678	1.45%	0.27%
Итого чистая ссудная задолженность	2 950 958	100.00%	18.40%
Активы, всего	16 036 261	x	100.00%

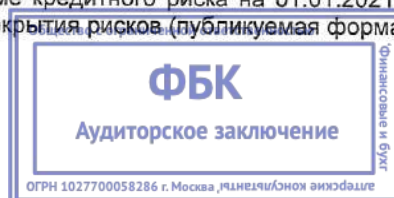
Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности (93,64%) занимают требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг. Требования к физическим лицам в структуре ссудной задолженности занимают 1,45%. Удельный вес межбанковских кредитов в структуре ссудной задолженности составляет 4,86%. Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной и приравненной к ней задолженностью, занимают 0,05%.

Потребительские ссуды выдавались клиентам - резидентам Российской Федерации, проживающим в Москве, Московской, Сахалинской, Тульской, Тюменской, Воронежской, Калининградской, Тамбовской, Саратовской, Волгоградской, Астраханской, Ростовской, Ярославской областях, Красноярском крае, Краснодарском крае. Максимальные сроки до полного гашения – сентябрь 2045 года.

Виды экономической деятельности заемщиков – юридических лиц, в основном, ограничены кредитными организациями - резидентами.

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

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2021 (по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).



тыс. руб.

<u>п/п</u>	<u>Наименование показателя</u>	<u>Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу</u>	<u>Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери</u>	<u>Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска</u>
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10 924 541	10 910 206	3 146 808
1.1.	Активы с коэффициентом риска 0%	1 719 392	1 719 392	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20%	7 418 648	7 418 648	1 483 730
1.3.	Активы с коэффициентом риска 50%	218 175	218 175	109 087
1.4.	Активы с коэффициентами риска 100%	1 568 326	1 553 991	1 553 991
2	Активы с иными коэффициентами риска, в том числе:			
2.1.	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	2 960 025	2 960 025	486 704
2.1.1.	требования участников клиринга	2 960 025	2 960 025	486 704
2.2.	с повышенным коэффициентом риска, всего	7 482	7 035	9 364
2.2.1.	Активы с коэффициентом риска 110%			
2.2.2.	Активы с коэффициентом риска 130%	6 377	5 941	7 723
2.2.3.	Активы с коэффициентом риска 150%	1 105	1 094	1 641
2.2.4.	Активы с коэффициентами риска 250%			
2.2.5.	Активы с коэффициентами риска 300%			
3	Кредиты на потребительские цели, всего	1 374	1 302	2 213
3.1.	с коэффициентом риска 110%			
3.2.	с коэффициентом риска 120%			
3.3.	с коэффициентом риска 140%			
3.4.	с коэффициентом риска 170%	1 374	1 302	2 213
3.5.	с коэффициентом риска 200%			
3.6.	с коэффициентом риска 300%			
3.7.	с коэффициентом риска 600%			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 380	1 104	0
4.1.	по финансовым инструментам без риска	1 380	1 104	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	14 499		2 476
6	Совокупный объем кредитного риска, всего	13 909 301	13 879 672	3 647 565

Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 199-И. На отчетную дату совокупный объем активов (инструментов), взвешенных по уровню кредитного риска, составляет 3 647 565 тыс. руб.

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

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

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

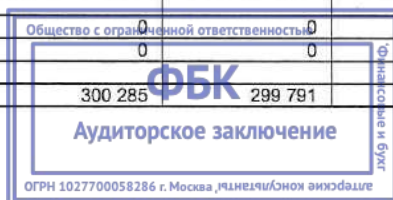
Согласно нижеприведенной таблице по состоянию на отчетную дату Банк имеет минимальный уровень просроченных ссуд; реструктурированная задолженность отсутствует.

<u>Наименование показателя</u>	<u>Объем, тыс. руб.</u>	<u>Удельный вес в общем объеме активов</u>
Общий объем активов, итого	16 036 261	100%
Объем просроченной задолженности:	87,0	0.001%
Объем реструктурированной задолженности:	0	0.00%

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

тыс. руб.

<u>Наименование показателя</u>	<u>01.01.2020</u>	<u>01.04.2020</u>	<u>01.07.2020</u>	<u>01.10.2020</u>	<u>01.01.2021</u>
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:					
Сумма требования	2 684 217	1 985 890	4 783 816	12 602 487	10 948 454
1 категория качества	2 682 370	1 985 890	4 783 816	12 602 482	10 948 240
5 категория качества	0	0	0	5	214
Резерв на возможные потери					
расчетный	92	0	0	5	214
расчетный с учетом обеспечения	0	0	0	5	214
фактически сформированный, итого	92	0	0	5	214
5 категория качества	0	0	0	5	214
1.1 корреспондентские счета					
Сумма требования	1 303 027	1 049 650	3 697 385	9 748 602	7 479 483
1 категория качества	1 301 180	1 049 650	3 697 385	9 748 602	7 479 483
1.2 межбанковские кредиты и депозиты					
Сумма требования	0	0	0	0	136 024
1 категория качества	0	0	0	0	136 024
1.4 вложения в ценные бумаги					
Сумма требования	238 986	300 285	299 791	299 742	338 473



1 категория качества	238 986	300 285	299 791	299 742	338 473
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг					
Сумма требования	0	41 999	197 499	2 103 282	2 763 396
1 категория качества	0	41 999	197 499	2 103 282	2 763 396
1.7 прочие активы (требования)					
Сумма требования	1 122 204	593 956	589 141	450 861	231 022
1 категория качества	1 122 204	593 956	589 141	450 856	230 808
5 категория качества	0	0	0	5	214
Резерв на возможные потери					
расчетный	0	0	0	5	214
расчетный с учетом обеспечения	0	0	0	5	214
фактически сформированный итог	0	0	0	5	214
5 категория качества	0	0	0	5	214
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям					
Сумма требования	0	0	0	0	56
1 категория качества	0	0	0	0	56
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:					
Сумма требования	852 412	928 154	905 437	757 242	1 119 053
1 категория качества	776 887	862 669	839 090	740 439	1 055 126
2 категория качества	43 628	65 320	66 162	16 608	63 680
3 категория качества	31 785	90	91	91	90
5 категория качества	112	75	94	104	157
Просроченная задолженность					
свыше 180 дней	72	72	72	52	0
Резерв на возможные потери					
расчетный	16 493	785	1 422	1 807	5 701
расчетный с учетом обеспечения	16 493	785	1 422	1 807	5 701
фактически сформированный итог	16 493	785	1 422	1 807	5 701
2 категория качества	488	665	1 282	1 657	5 499
3 категория качества	15 893	45	46	46	45
5 категория качества	112	75	94	104	157
2.4 вложения в ценные бумаги					
Сумма требования	819 631	927 679	902 921	697 367	1 109 545
1 категория качества	776 285	862 406	836 761	682 234	1 054 055
2 категория качества	43 346	65 273	66 160	15 133	55 490
Резерв на возможные потери					
расчетный	432	656	1 282	1 362	4 201
расчетный с учетом обеспечения	432	656	1 282	1 362	4 201
фактически сформированный итог	432	656	1 282	1 362	4 201
2 категория качества	432	656	1 282	1 362	4 201
2.6 прочие активы (требования)					
Сумма требования	32 781	475	2 516	58 400	8 140
1 категория качества	602	263	2 329	58 205	1 071
2 категория качества	282	47	2	0	6 822
3 категория качества	31 785	90	91	91	90
5 категория качества	112	75	94	104	157
Резерв на возможные потери					
расчетный	16 061	129	140	150	1 226
расчетный с учетом обеспечения	16 061	129	140	150	1 226
фактически сформированный итог	16 061	129	140	150	1 226
2 категория качества	56	9	0	0	1 024
3 категория качества	15 893	45	46	46	45
5 категория качества	112	75	94	104	157
2.7 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)					
Сумма требования	0	0	0	10	10
2 категория качества	0	0	0	10	10
Резерв на возможные потери					
расчетный	x	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x	x
фактически сформированный итог	0	0	0	2	2
2 категория качества	0	0	0	2	2
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам					
Сумма требования	0	0	0	1 465	1 358
2 категория качества	0	0	0	1 465	1 358
Резерв на возможные потери					
расчетный	0	0	0	293	272
расчетный с учетом обеспечения	0	0	0	293	272
фактически сформированный итог	0	0	0	293	272
2 категория качества	0	0	0	293	272
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:					
Сумма требования	36 806	133 494	85 398	38 322	33 348
1 категория качества	23 041	20 086	22 286	19 229	7 515
2 категория качества	13 745	113 103	17 884	18 724	25 360
3 категория качества	0	0	44 908	31	127
5 категория качества	20	305	320	338	346
Просроченная задолженность					
до 30 дней	293	0	0	0	0
до 91 до 180 дней	0	303	0	0	0



свыше 180 дней	0	0	313	324	330
Резерв на возможные потери					
расчетный	235	21 429	10 495	1 059	2 389
расчетный с учетом обеспечения	202	21 396	10 462	1 026	2 356
фактически сформированный итог	202	21 396	10 462	1 026	2 356
<i>2 категория качества</i>	182	21 091	694	673	1 946
<i>3 категория качества</i>	0	0	9 448	15	64
<i>5 категория качества</i>	20	305	320	338	346
3.2 ипотечные ссуды					
Сумма требования	7 931	5 977	11 921	11 875	17 506
1 категория качества	1 943	0	5 952	5 914	5 890
2 категория качества	5 988	5 977	5 969	5 961	11 616
Резерв на возможные потери					
расчетный	60	60	60	60	1 193
расчетный с учетом обеспечения	27	27	27	27	1 160
фактически сформированный итог	27	27	27	27	1 160
<i>2 категория качества</i>	27	27	27	27	1 160
3.4 иные потребительские ссуды					
Сумма требования	28 583	126 211	72 949	26 102	15 541
1 категория качества	20 904	19 882	16 151	13 155	1 566
2 категория качества	7 659	106 042	11 809	12 629	13 562
3 категория качества	0	0	44 702	31	126
5 категория качества	20	287	287	287	287
Просроченная задолженность					
до 30 дней	287	0	0	0	0
до 91 до 180 дней	0	287	0	0	0
свыше 180 дней	0	0	287	287	287
Резерв на возможные потери					
расчетный	173	21 143	10 356	943	1 123
расчетный с учетом обеспечения	173	21 143	10 356	943	1 123
фактически сформированный итог	173	21 143	10 356	943	1 123
<i>2 категория качества</i>	153	20 856	664	641	773
<i>3 категория качества</i>	0	0	9 405	15	63
<i>5 категория качества</i>	20	287	287	287	287
3.5 прочие активы (требования)					
Сумма требования	0	2	8	14	16
1 категория качества	0	0	1	0	0
5 категория качества	0	2	7	14	16
Резерв на возможные потери					
расчетный	0	2	7	14	16
расчетный с учетом обеспечения	0	2	7	14	16
фактически сформированный итог	0	2	7	14	16
<i>5 категория качества</i>	0	2	7	14	16
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам					
Сумма требования	292	1 304	520	331	285
1 категория качества	194	204	182	160	59
2 категория качества	98	1 084	106	134	182
3 категория качества	0	0	206	0	1
5 категория качества	0	16	26	37	43
Просроченная задолженность					
до 30 дней	6	0	0	0	0
до 91 до 180 дней	0	16	0	0	0
свыше 180 дней	0	0	26	37	43
Резерв на возможные потери					
расчетный	x	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x	x
фактически сформированный итог	2	224	72	42	57
<i>2 категория качества</i>	2	208	3	5	13
<i>3 категория качества</i>	0	0	43	0	1
<i>5 категория качества</i>	0	16	26	37	43
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:					
Сумма требования	3 553 435	3 047 538	5 774 651	13 398 051	12 100 855
1 категория качества	3 462 298	2 868 645	5 645 192	13 362 150	12 010 881
2 категория качества	59 220	178 423	84 046	35 332	89 040
3 категория качества	31 785	90	44 999	122	217
5 категория качества	132	380	414	447	717
Просроченная задолженность					
до 30 дней	293	0	0	0	0
до 91 до 180 дней	0	303	0	0	0
свыше 180 дней	72	72	385	376	330
Резерв на возможные потери					
расчетный	16 820	22 214	11 917	2 871	8 304
расчетный с учетом обеспечения	16 695	22 181	11 884	2 838	8 271
фактически сформированный итог	16 787	22 181	11 884	2 838	8 271
<i>2 категория качества</i>	762	21 756	1 976	2 330	7 445
<i>3 категория качества</i>	15 893	45	9 494	61	109
<i>5 категория качества</i>	132	380	414	447	717
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:					
Сумма требования	41 933	179 488	288 920	2 149 875	2 805 575



1 категория качества	28 266	67 182	226 153	2 129 502	2 778 626
2 категория качества	13 647	112 019	17 778	20 055	26 536
3 категория качества	0	0	44 702	31	126
5 категория качества	20	287	287	287	287
Просроченная задолженность					
до 30 дней	287	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	0	287	287	287
Резерв на возможные потери					
расчетный	233	21 203	10 416	1 296	2 588
расчетный с учетом обеспечения	200	21 170	10 383	1 263	2 555
фактически сформированный итог	200	21 170	10 383	1 263	2 555
2 категория качества	180	20 883	691	961	2 205
3 категория качества	0	0	9 405	15	63
5 категория качества	20	287	287	287	287

На 01.01.2021 имеет полученное обеспечение по кредиту физического лица второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам. В отчетном периоде Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2021 (среднее арифметическое значение за квартал) представлены ниже:

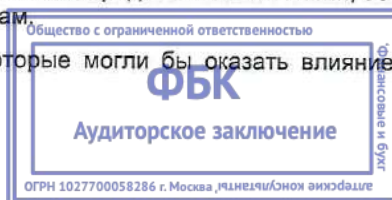
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	34 903	0	12 161 151	2 730 159
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	-	2 730 159	2 730 159
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	295 072	295 072
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	295 072	295 072
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	-	2 435 087	2 435 087
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	-	2 209 764	2 209 764
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	225 323	225 323
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	27 572	-	5 926 786	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 331	-	3 057 243	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 394	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	45 670	-
8	Основные средства	-	-	79 878	-
9	Прочие активы	0	-	320 021	-

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

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

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



8.2 Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск рассчитывается в отношении финансовых инструментов, указанных в п.1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», и включает в себя валютный, процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск.

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

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

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

Структурным подразделением Банка, принимающим рыночный риск, является Казначейство.

В отчетном периоде рыночный риск был ограничен следующими лимитами:

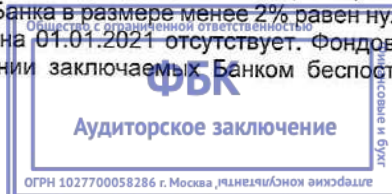
- строгий в абсолютной величине (тыс. руб.) на общий объем требований – совокупный лимит на вложения в инструменты;
- строгий в абсолютной величине (тыс. руб.) на требования к субъектам Российской Федерации и к Российской Федерации и отдельно на эмитентов с учетом их диверсификации по видам деятельности;
- сигнальное значение 95% от установленных лимитов на каждого эмитента в абсолютной величине (тыс. руб.);
- stop-loss 5% от средневзвешенной позиции по каждому инструменту;
- индикативные лимиты по индикаторам рыночного риска (покрытие рыночного риска регуляторным капиталом в относительной величине в процентах);
- лимит на внутридневные операции в иностранной валюте ограничен сигнальным значением - суммой открытия позиции по каждой из валют в размере 90% (т.е. 9% из возможных 10%) от лимита открытой валютной позиции, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций (далее – ОВП) методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И). Открытие валютных позиций по каждой из валют сверх 90% от лимита ОВП подлежат письменному согласованию с Начальником Казначейства и Финансовым директором / Председателем Правления Банка.

На 01.01.2021 совокупный портфель ценных бумаг Банка представлен государственными ценными бумагами, высоколиквидными облигациями, главным образом, входящими в Ломбардный список Банка России.

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

<i>Капитал (тыс. руб.) ф.123</i>	<i>ОВП (тыс. руб.)</i>	<i>Отношение ОВП к капиталу</i>	<i>ОВП принимается/не принимается в расчет размера рыночного риска, согласно Положению Банка России № 511-П</i>	<i>Н1.0</i>	<i>РР (тыс. руб.)</i>	<i>Требование к капиталу на покрытие риска</i>
1 575 271	13 437	0.85%	не принимается	27.04%	1 293 121	103 450

Главное влияние на величину рыночного риска (98,6% в структуре рыночного риска) оказывает процентный риск. Валютный риск в силу соотношения ОВП к капиталу Банка в размере менее 2% равен нулю и не принимается в расчет рыночного риска. Товарный риск по состоянию на 01.01.2021 отсутствует. Фондовый риск в структуре рыночного риска составляет 1,4%, рассчитан в отношении заключаемых Банком беспоставочных опционных контрактов, базисным активом которых являются акции.



Расчет валютного риска регламентирован установленными Инструкцией Банка России №178-И ежедневными лимитами на суммы ОВП (20% от собственных средств (капитала)), лимитами ОВП в отдельных валютах, драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях (10% от собственных средств (капитала)), а также дополнительными лимитами Банка. Оперативное управление ОВП в течение операционного дня осуществляет Казначейство Банка. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам. Контроль за соблюдением лимитов ОВП осуществляется со стороны Финансово-экономического управления Банка на ежедневной основе. Уровень валютного риска находится в пределах допустимых значений.

8.3 Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. С момента вступления в силу Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» правовой риск является частью операционного риска.

Банк выделяет следующие виды операционного риска:

1. Риск информационной безопасности – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности кредитной организации.

Риск информационной безопасности включает в себя:

– киберриск – риск преднамеренных действий со стороны работников Банка и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры Банка в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа;

– другие виды риска информационной безопасности, связанных с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования объектов информационной инфраструктуры.

2. Риск информационных систем – риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

3. Риск ошибок в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка.

4. Риск ошибок в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности.

5. Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок.

6. Риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных Банком) вследствие нарушения Банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения Банком при продаже финансовых инструментов и услуг.

7. Риск ошибок процесса управления персоналом, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации.

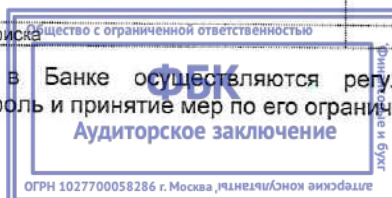
8. Операционный риск платежной системы – риск возникновения у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

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

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

	тыс. руб.
<i>Наименование показателя</i>	<i>На 01.01.2021</i>
Операционный риск, всего, в том числе:	67 343
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	448 953
- чистые процентные доходы	30 113
- чистые непроцентные доходы	418 840
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

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



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

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

8.4 Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или 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 внутренних структурных подразделений Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

По состоянию на отчетную дату в отношении Банка отсутствуют вынесенные решения судебных органов, влекущие к реализации правового риска в крупном объеме. Банк не имеет филиалов и юридических лиц в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние.

8.5 Риск ликвидности и риск процентной ставки.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

Значения обязательного норматива текущей ликвидности в динамике с начала 2020 года представлены ниже.

Наименование	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20	01.01.21
Норматив текущей ликвидности (НЗ) (min 50%), %	142.13	158.62	123.55	114,96	112,69

проценты

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

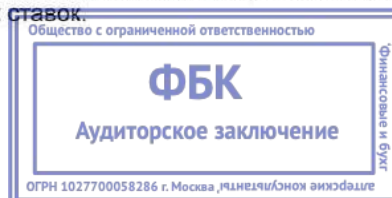
С начала 2020 года Банком соблюдается обязательный норматив ликвидности, установленный Банком России, а также предельные значения показателей, установленных Банком в целях управления риском ликвидности.

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности:

проценты

Срок до погашения / Наименование валюты	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
В рублях, суммарная	-27.7	-10.6	-17	-12.4
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности, установленные Банком	-50,0	-50,0	-50,0	-50,0

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



В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У, а также в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Банк проводит анализ чувствительности процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок и оказываемое им влияние на финансовую устойчивость и капитал Банка. Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов применяется метод гэп-анализа, который позволяет осуществить оценку текущего уровня риска, а также определить возможное повышение процентного риска, который может возникнуть в будущем. Дополнительно рассматривается риск процентной ставки (приведен ниже в таблице). Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Гэп (разрыв) представляет собой разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2021:

	тыс. руб.			
	<u>До 30 дней</u>	<u>31-90 дней</u>	<u>91-180 дней</u>	<u>181-1 год</u>
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	3 662 923	4 652 638	5 892 054	5 897 985
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	648 327	833 776	905 962	1 921 478
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	5.68	5.58	6.50	3.07
Возможное изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б.п.	116 326.17	26 142.22	29 180.74	-10 095.85
Возможное изменение чистого процентного дохода за год:	161 553.28			

Показатель коэффициента разрыва нарастающим итогом до 1 года составил 3,07, что свидетельствует о превышении суммы активов, по которым Банк получает процентный доход, над суммой обязательств, по которым Банк несет процентные расходы. Данное превышение обусловлено размещением средств в депозиты в Банке России и осуществлением сделок обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), имеющих срочность (в ключе составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»), при том, что в составе обязательств средства на текущих счетах юридических лиц в ключе составления формы отчетности 0409127 определены как нечувствительные к изменению процентной ставки. При возможном увеличении/снижении средних процентных ставок на 400 б. п. изменение чистого процентного дохода/расхода может составить 161,6 млн. руб.

8.6 Риск концентрации.

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

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

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

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

- концентрация значимых рисков: выявляется Банком в процессе идентификации как присущих Банку, так и потенциальных рисков, признания рисков в качестве значимых для Банка. Процедуры идентификации значимых рисков регламентированы ВНД Банка. ВНД Банка, разработанными в рамках управления отдельными видами значимых рисков, регламентированы процедуры их выявления, измерения, управления, минимизации и ограничения;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц). В целях выявления и измерения указанной формы риска концентрации Банк анализирует показатель отношения суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (в соответствии с методикой расчета обязательных экономических нормативов Н6, Н25);
- риск значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- риск концентрации кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте. В целях выявления и измерения данной формы риска концентрации используется показатель отношения объема кредитных требований к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований. Банк проводит анализ и выявление риска концентрации по видам валют (риска концентрации операций, номинированных в одной валюте – как в национальной, так и в иностранных валютах). Банк в рамках управления риском ликвидности осуществляет анализ разрывов сроков погашения активов и обязательств, в том числе номинированных в иностранной валюте. Анализируется риск концентрации на отдельных сроках и видах валют;

- риск значительной зависимости от отдельных источников ликвидности. В силу того, что концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает данный риск, элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования: по типам инструментов, по поставщикам финансовых ресурсов и др. В целях выявления и измерения концентрации риска ликвидности Банк использует следующие показатели:
 - доля суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов в общем объеме обязательств Банка;
 - структура привлеченных средств в разрезе инструментов одного типа (например, депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, межбанковские депозиты и пр.).

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

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

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

Разработанные Банком процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к различным формам риска концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением лимитов, процедуры мониторинга;
- порядок информирования органов управления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок устранения выявленных нарушений.

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

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

В целях покрытия риска концентрации Банк выделяет буфер капитала.

Величина буфер капитала, выделяемая в целях покрытия риска концентрации, а также система лимитов в части ограничения риска концентрации определены Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

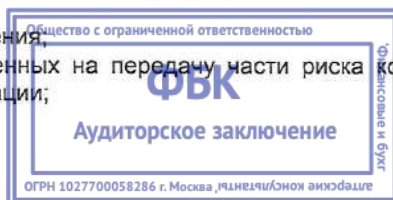
В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

- систему лимитов, позволяющую ограничивать различные формы риска концентрации. Установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок);
- систему «сигнальных уровней» для показателей, используемых в целях идентификации риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска концентрации или по минимизации возможных последствий;
- процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка.

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

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

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов риска концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, операций секьюритизации;



- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мер осуществляется исходя из формы и уровня принятого риска концентрации.

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

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

8.7 Регуляторный риск (комплаенс-риск).

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

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

8.8 Стратегический риск.

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

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

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

Банк с начала 2019 года работает в соответствии с принятой Стратегией развития и утвержденным Бизнес-планом ООО «ФИН Банк» на 2019-2020 годы. С учетом хода реализации Стратегии развития ООО «ФИН Банк» на период 2019-2020 гг., в соответствии со спецификой и масштабами деятельности Банка, основными планами развития бизнеса, определенными учредителями Банка, а также в целях минимизации стратегических рисков в апреле 2019 года Банк утвердил Стратегию развития на 2019-2020 гг. в новой редакции.

В целях снижения стратегического риска Банком применяются следующие методы:

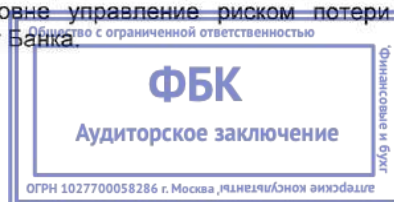
- распределение прав и полномочий между органами управления;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- раскрытие информации о деятельности Банка как во внешних информационных источниках, так и во внутренних отчетах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

8.9 Репутационный риск (риск потери деловой репутации).

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

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

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



8.10 Страновой риск.

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

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

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

27.12.2018 Банком получен статус кредитной организации с базовой лицензией. В 2020 году Банк продолжал осуществление банковских операций и иных сделок в целях исполнения заключенных ранее (до изменения статуса на кредитную организацию с базовой лицензией) кредитных договоров с юридическими/физическими лицами – нерезидентами до истечения первоначально установленного срока действия указанных договоров с учетом особенностей, изложенных в статье 5.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды и приравненная к ним задолженность, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	525	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	525	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Долевые ценные бумаги нерезидентов	-	-
5	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	518 601	9 174 879
5.1	банков - нерезидентов	-	-
5.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	318 351	9 112 849
5.3	физических лиц - нерезидентов	200 250	62 030

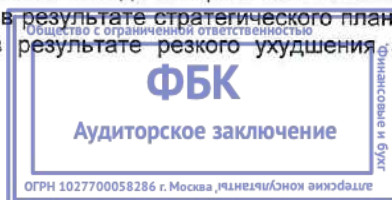
По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют требования к контрагентам – нерезидентам (как физическим, так и юридическим лицам). При этом на обслуживании в Банке находятся юридические лица – нерезиденты, не являющиеся кредитными организациями, специфика деятельности которых связана с аккумулярованием денежных средств с последующим осуществлением переводов/расчетов по поручению их клиентов. Банк в рамках контрольных процедур на постоянной основе осуществляет мониторинг деятельности юридических лиц, находящихся на обслуживании, в соответствии с правилами внутреннего контроля.

9. Информация об управлении капиталом.

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

В целях контроля за уровнем достаточности капитала в Банке разработаны и действуют Стратегия управления рисками и капиталом ООО «ФИН Банк», а также Стратегия развития Банка на несколько лет вперед, определяющие целевой уровень капитала, используемый в качестве основы для управления капиталом, выбора направлений бизнеса и их масштабов, системы внутреннего контроля и профиля рисков.

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



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

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

тыс. руб.

<u>Компоненты капитала</u>	<u>01.01.2020 г.</u>	<u>01.01.2021 г.</u>
Основной капитал, в том числе:	444 512	1 249 132
- базовый капитал	237 012	1 041 632
- добавочный капитал	207 500	207 500
Дополнительный капитал	230 858	291 510
Итого собственные средства (регуляторный капитал)	675 370	1 540 642

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

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

ООО «ФИН Банк» ежедневно рассчитывает величину собственных средств (капитала), а также нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, основанными на положениях Базеля III. Для целей контроля за выполнением требований к достаточности капитала для покрытия рисков Банк предоставляет в Банк России сведения об обязательных нормативах и других показателях деятельности. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом рисков, на уровне выше минимального регуляторного нормативного значения с учетом буфера, все финансовые операции для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляются с учетом требований к капиталу.

проценты

<u>Нормативы достаточности капитала</u>	<u>Минимально допустимое значение</u>	<u>01.01.2020 г.</u>	<u>01.01.2021 г.</u>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	не применимо*	не применимо*
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	14,00	21,62
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	21,27	26,67

* В связи с получением 27.12.2018 Банком статуса кредитной организации с базовой лицензией, состав, величина и порядок расчета нормативов которой регулируются Инструкцией Банка России № 183-И, у Банка по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2021 отсутствует обязанность расчета значений норматива Н1.1 (Норматива достаточности базового капитала).

По состоянию на 01.01.2021 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 2020 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 2020 года допущено не было.

9.4. Информация об общем совокупном доходе.

Общий положительный совокупный доход Банка за 2020 год составил 286 133 тыс. руб., в том числе положительный прочий совокупный доход – 22 448 тыс. руб.

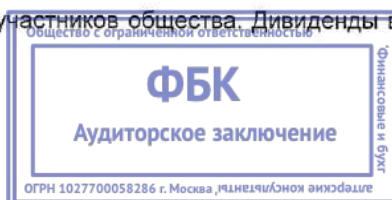
Ниже приведена информация о постатейном составе прочего совокупного дохода Банка:

тыс. руб.

<u>Статьи общего совокупного дохода</u>	<u>2019 год</u>	<u>2020 год</u>
Прибыль (убыток) за отчетный период	237 849	263 685
Прочий совокупный доход, в том числе	29 040	22 448
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	32 889	24 832
- Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(3 849)	(2 384)
Итого общий совокупный доход за отчетный период	266 889	286 133

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» 13 апреля 2020 года часть прибыли за 2019 год в размере 12 324 тыс. руб. была перечислена в резервный фонд, размер резервного фонда Банка составил 37 000 тыс. руб. Прибыль по итогам 2019 года составила 237 849 тыс. руб.

Решением Общего собрания участников ООО «ФИН Банк» 04 сентября 2020 года часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 257 373 тыс. руб. была перечислена в уставной капитал

Прибыль по итогам 2020 года составила 263 685 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 2021 года участником Банка, обладающим значительным контролем над Банком является ООО ИК «Фридом Финанс», который составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

По состоянию на 01.01.2021 г. связанными с Банком сторонами являлись:

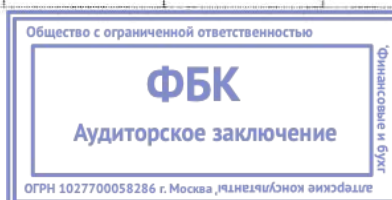
<i>п/п</i>	<i>Связанная сторона</i>	<i>Статус связанной стороны</i>
1	Турлов Т.Р.	Председатель Наблюдательного совета, бенефициарный владелец Банка
2	Повалишин М.С.	Член Наблюдательного совета
3	Астахова Е.В.	Член Наблюдательного совета
4	Таштитов А.Б.	Член Наблюдательного совета
5	Салыч Г.Г.	Член Наблюдательного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

Ниже указаны остатки на счетах по операциям со связанными сторонами (без учета РВПС и РВП, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2021 года.

тыс. руб.

	<i>01.01.2020 г.</i>			<i>01.01.2021 г.</i>		
	<i>Участники</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Участники</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	4 728	-	-	6 571
Прочие активы, в т.ч	1 371	-	36	2 277	-	-
Остатки на брокерских счетах	-	-	-	-	-	-
Требования по начисленным комиссиям	-	-	4	598	-	-
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	1 371	-	-	1 679	-	-
Итого требования	1 371	-	4 764	2 277	-	6 571
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	268 648	288 923	2 942	761 971	9 058 178	3 234
Субординированные займы	207 500	-	-	207 500	-	-
Корректировки "IFRS 9"	(31 119)	-	-	(24 049)	-	-
Остатки на расчетных и текущих счетах	91 638	288 923	2 942	577 893	9 058 178	3 234
Депозиты	100	-	-	100	-	-
Обязательства по начисленным процентам	529	-	-	527	-	-
Расчеты по покупке/продаже валюты	-	-	-	-	-	-
Обязательства по комиссиям	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 097	-	-	1 343	-	-
Итого обязательства	269 745	288 923	2 942	763 314	9 058 178	3 234

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



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

тыс. руб.

	2019 год			2020 год		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, в т.ч.	46	0	408	4 660	0	291
Процентные доходы по ссудам	46	0	408	4 660	0	154
Комиссионные доходы	178 079	586 319	98	318 215	982 947	80
Доходы операций с иностранной валютой	705	8 244	78	4 046	14 339	120
Прочие операционные доходы, в т.ч.	61 007	0	0	2 432	0	0
Доходы от субаренды	1 754	0	0	2 432	0	0
Доходы по привлеченным средствам по ставкам ниже рыночных						
Итого доходов	239 837	594 563	584	329 354	997 286	492
Процентные расходы всего, в т.ч.	34 360	0	78	6 398	0	168
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 360	0	78	6 398	0	168
Расходы от операций с иностранной валютой	374	6 363	96	4 113	19 107	426
Комиссионные расходы, в т.ч.	60	0	98	0	0	210
Комиссии брокеру	60	0	0	0	0	0
Выплата кэшбэк	0	0	98	0	0	210
Операционные расходы, в т.ч.	8 896	0	0	0	0	0
Расходы по субаренде	8 896	0	0	0	0	0
Итого расходов	43 690	6 363	272	10 511	19 107	804

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года все требования с связанными с Банком сторонами не являются просроченными. За 2020 год и за 2019 год все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2020 года и 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Ниже указаны остатки на счетах по внебалансовым обязательствам, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2021 года.

тыс. руб.

	2019 год	2020 год
Неиспользованные кредитные линии	5 000	-
Обязательства по опционам	13 510	12 136
Итого	18 510	12 136

«05» марта 2021 года

Председатель Правления
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер
ООО «ФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина

