

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «ФРИДОМ ФИНАНС»

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ФФИН Банк» за 9 месяцев 2020 года**

Москва, 2020 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	7
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	7
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	8
2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	8
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной 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.....	20
4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях.....	20
4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	21
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	22
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	23
4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах.....	24
4.7. Операционная аренда.....	24
4.8. Прочие активы Банка	26
4.9. Средства кредитных организаций.....	27
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	27
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
4.12. Прочие обязательства	28
4.13. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28
4.14. Уставный капитал.....	29
4.15. Внебалансовые обязательства	29
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	29
5.1. Информация о процентных доходах.....	29
5.2. Информация о процентных расходах	30
5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.....	30
5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.....	30
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).....	31
5.6. Информация о комиссионных доходах.....	31
5.7. Информация о комиссионных расходах.....	31
5.8. Информация о операционных доходах и расходах.....	31
5.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	32
5.10. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке.....	325
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.....	36

6.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	36
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.	36
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	37
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.	37
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.	37
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.	37
7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон. ...	37
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	37
8.1. Кредитный риск.....	39
8.2. Рыночный риск.....	44
8.3. Операционный риск.....	45
8.4. Правовой риск.....	46
8.5. Риск ликвидности и риск процентной ставки.....	46
8.6. Риск концентрации	47
8.7. Регуляторный риск (комплаенс-риск).....	49
8.8. Стратегический риск.....	49
8.9. Репутационный риск (риск потери деловой репутации)	49
8.10. Страновой риск.....	50
9. Информация об управлении капиталом.....	50
9.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации	50
9.2. Информация о компонентах собственных средств (капитала) и величин (затрат), уменьшающих капитал	51
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)	51
9.4. Информация об общем совокупном доходе.....	51
9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода.....	51
9.6. Информация о распределении прибыли.....	52
10. Операции со связанными сторонами.	52

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» по состоянию на 1 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года, 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 9 месяцев 2020 года - с 1 января по 30 сентября 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);
- 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2020 год. В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших за отчетный период.

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

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет раскрыта в установленном порядке путем размещения на сайте Банка www.bankffin.ru, включая Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года.

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 1 отделении ГУ ЦБ по ЦФО г. Москвы	30101810245250000900
Банковский идентификационный код (БИК)	044525900

FATCA	9BXTN8.99999.SL.643
Адрес страницы в сети «Интернет»	www.bankffin.ru

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

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

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

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

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

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

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

Состав Наблюдательного Совета с 27 апреля 2017 (был переизбран 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 октября 2020 года состав Правления Банка:

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

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

Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию участников.

По состоянию на 1 октября 2020 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 октября 2020 года, региональная сеть Банка состояла из 13 кредитно-кассовых офисов и 11 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.
- ККО «ЕКАТЕРИНБУРГ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д 61

- ККО «НОВОСИБИРСК» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Новосибирск, ул. Советская, д.37А
- ККО «УФА» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 20
- ККО «ОМСК» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Омск, ул. Гагарина, угол улиц Карла Либкнехта, д 14/19
- ООО «КАЛИНИНГРАД» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Площадь Победы, д. 10
- ККО «РОСТОВ-на-ДОНУ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, д. 62/2
- ООО «ВЛАДИВОСТОК» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Фонтанная, д. 28
- ООО «СОЧИ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Сочи, ул. Парковая, д. 2
- ККО «КАЗАНЬ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г Казань, ул. Сибгата Хакима, д. 15
- ККО «ЧЕЛЯБИНСК» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г Челябинск, ул. Лесопарковая, д. 5
- ККО «ПЕРМЬ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Пермь, ул. Екатерининская, д. 120.
- ККО «САРАТОВ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Саратов, ул. им. Вавилова Н.И., д. 28/34.
- ООО «ЛИПЕЦК» ООО «ФФИН 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 «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Барнаул, ул. Молодежная, д.26, пом. Н3.
- ООО «КРАСНОДАР» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Краснодар, ул. Кубанская набережная, д.39/2.
- ООО «КРАСНОЯРСК» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Красноярск, пр-т Мира, д.26, пом. 45.
- ООО «ВОРОНЕЖ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Воронеж, ул. Карла Маркса, д.67/1.
- ООО «ЯРОСЛАВЛЬ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Ярославль, ул. Свободы, д.34.
- ООО «ИРКУТСК» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Иркутск, ул. Киевская, д.2.
- ООО «НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: Республика Татарстан, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д.26, пом.1003.
- ООО «САМАРА» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Самара, ул. Садовая, д.221 / ул. Ульяновская, д.45.

По состоянию на 1 октября 2020 года Банком установлено и работает 28 многофункциональных банкоматов:

- в Москве – 5 банкоматов
- 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, осуществляющим все основные виды банковских операций. Банк активно работает на межбанковском рынке, осуществляет валютно-обменные операции, операции с долговыми и долевыми ценными бумагами и деривативами.

Основным направлениями деятельности Банка являются:

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

ООО «ФФИН 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 9 месяцев 2020 года прибыль составила 124 975 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года прибыль составила 237 518 тыс. руб.).

Полученные Банком чистые доходы составили 898 874 тыс. руб. Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы, размер которых за 9 месяцев 2020 год составил 946 833 тыс. руб. Существенная доля операционных расходов в сумме 694 239 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 составил минус 218 тыс. руб.

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 4 576 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 ОНИВД 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. Основной ИТ-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 ИТ подразделений обеспечили сохранение полного объема функционала всех служб Банка с сохранением надлежащего 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 3 квартале 2020 года отсутствовал.

В связи с распространением в России и других странах в 2020 году новой коронавирусной инфекции, вызванной COVID-19 в настоящее время на внутригосударственном 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 непредотвратимым 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 обязательств 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.

По одному договору аренды дополнительное соглашение о снижении ежемесячной арендной платы заключено на длительный срок, что привело к модификации договора аренды и снижению стоимости АФПП и обязательства по аренде на 3 765 тыс. руб.

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 01.10.2020 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 3 квартала 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 октября 2020 года величина созданных РВПС и РВП составляет 7 073 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 3 квартале 2020 года сыграли как вклады физических лиц, так и остатки на текущих и расчетных счетах клиентов. Информация о привлеченных средствах клиентов раскрыта в пояснении 4.10. Информация об опционах, входящих в состав продукта «Проценты вперед - Инвестиционный» раскрыта в пояснениях 4.2 и 4.11.

Развитие региональной сети Банка способствовало расширению клиентской базы Банка и росту комиссионных доходов в 3 квартале 2020 года. 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положения о Плана счетов бухгалтерского учета 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».

Промежуточная 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» 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.

Промежуточная 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 промежуточной отчетности за последний отчетный период указаны в п.4.14.

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной 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 2019 года и сформированной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

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

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

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

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

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

- подход к резервированию для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется для следующих финансовых инструментов, подлежащих резервированию: а) на дату первоначального признания финансовый инструмент был признан дефолтным или б) в момент признания на балансе финансовому инструменту присвоен рейтинг равный или ниже минимально допустимого значения;
- упрощенный подход – применяется для дебиторской задолженности;
- общий подход – применяется для всех прочих финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

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

В соответствии с общим подходом, на дату признания, финансовые инструменты относятся к 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, дисконтируемые с использованием эффективной процентной ставки по финансовому активу.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.5. Определение справедливой текущей стоимости.

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

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

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

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

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

3.3.6. Операции с ценными бумагами.

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.7. Учет резервов на возможные потери и обязательных резервов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.8. Обязательства некредитного характера (оценочные обязательства).

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

3.3.9. Операции кредитования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4 Изменения в Учетной политике.

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

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

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

3.4.1. Классификация договоров аренды.

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

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

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

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

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

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

3.4.2. Определение срока договора аренды.

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

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

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

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

3.4.3. Признание договора аренды: Банк – арендатор.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания обязательство по аренде учитывается следующим образом:

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

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

Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того,

имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.	01.10.2020 г.
Денежные (наличные) средства	419 942	1 298 888
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	146 144	500 371
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	1 322 249	9 764 889
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 301 180	9 748 602
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	-	-
- Средства на клиринговых счетах	21 069	16 287
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 888 335	11 564 148
Обязательные резервы в Банке России	33 151	152 873
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	(92)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	1 923 241	11 716 931

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 октября 2020 г. составляют 152 873 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.	01.10.2020 г.
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	462 440	922 508
- накопленный купонный доход	7 543	20 068
- положительная переоценка	30 011	18 820
- отрицательная переоценка	-	-
- корректировки IFRS 9	-	9 923
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	237 620	313 245
- накопленный купонный доход	2 559	6 272
- положительная переоценка	5 542	4 733
- отрицательная переоценка	-	(690)
- корректировки IFRS 9	-	5 939
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	1 961
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701 431	1 237 714

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 – 5,38%.

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 – 6,25%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения декабрь 2022 г. – сентябрь 2029 г., среднюю процентную ставку купона 8,274%, среднюю доходность к погашению – 6,72%.

По состоянию на 01.10.2020 основная доля вложений Банка (94,74%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «B+» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B1» до «Ba3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 1 237 714 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.

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	Сумма
Добыча нефти и нефтяного (попутного) газа	41 346
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	42 767
Торговля розничная прочая в специализированных магазинах	44 415
Деятельность трубопроводного транспорта	41 615
Денежное посредничество прочее	65 463
Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	38 068
Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность	12 723
ИТОГО	286 398

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

тыс. руб.

	01.01.2020 г.	01.10.2020 г.
Средства, размещенные в Банке России	222 100	1 533 100
Ссуды кредитным организациям	-	-
Резерв на возможные потери	-	-

Ссуды кредитным организациям за вычетом резерва	-	-
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	7 151
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	2 103 282
Начисленные проценты	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, за вычетом резерва	-	2 103 282
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	-	1 943
Начисленные проценты	-	10
Резерв на возможные потери	-	(295)
Корректировки IFRS 9	-	1
Ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва	-	1 659
Ссудная задолженность физических лиц – резидентов, в том числе:	35 989	37 942
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	-	-
- Ипотечные кредиты	7 931	11 874
- Потребительское кредитование	28 058	26 068
Начисленные проценты	821	331
Резерв на возможные потери	(199)	(1 013)
Корректировки IFRS 9	(797)	(1 587)
Ссудная задолженность физических лиц - резидентов за вычетом резерва	35 814	35 673
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	3 680 865

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 – июль 2044 года.

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности 57% 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.

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.	01.10.2020 г.
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	289 431	190 552
- накопленный купонный доход	2 540	3 884
- положительная переоценка	9 498	6 551
- отрицательная переоценка	-	-
- корректировки IFRS 6	-	1 433
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, в том числе:	1 075	119 685
- накопленный купонный доход	11	1 115
- положительная переоценка	39	135
- отрицательная переоценка	-	(2)
- корректировки IFRS 6	-	(570)
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	538 997	287 356
- накопленный купонный доход	10 723	3 246
- положительная переоценка	10 069	4 572
- отрицательная переоценка	(366)	(193)
- корректировки IFRS 6	-	1 050
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	597 593

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 – 4,50%.

Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, номинированные в российских рублях имеют срок погашения май 2025г. – июль 2027г., среднюю процентную ставку купона 5,91%, среднюю доходность к погашению – 6,00%.

Вложения в долговые обязательства резидентов, номинированные в российских рублях, имеют срок погашения ноябрь 2022 г. – январь 2034 г., среднюю процентную ставку купона 7,79%, среднюю доходность к погашению – 7,79%.

По состоянию на 01.10.2020 основная доля вложений Банка (92%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «B+» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B1» до «Ba3» по классификации «Moody's Investors Service»)

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 597 593 тыс. руб.

Особенности учета долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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.

тыс. руб.

<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Сумма</i>
Добыча нефти и нефтяного (попутного) газа	7 675
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	8 262
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	9 050
Торговля розничная в неспециализированных магазинах	48 431
Денежное посредничество прочее	118 612
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	42 451
Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами	51 824
Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	14 188
ИТОГО	300 493

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.

	<i>01.01.2020 г.</i>	<i>01.10.2020 г.</i>
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	227 104	591 522
- накопленный купонный доход	1 830	8 645
Резерв на возможные потери	(432)	(1 362)
Корректировки IFRS 9	(2 313)	(2 175)
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	521 522

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения июль 2022 г. – февраль 2029 г., процентную ставку купона 8,33%, доходность к погашению – 6,34%.

По состоянию на 01.10.2020 основная доля вложений Банка (75%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «B-» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B1» до «Ba1» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 521 522 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 PВП и корректировок IFRS 9.

тыс. руб.

<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Сумма</i>
Производство автотранспортных средств	50 451
Строительство жилых и нежилых зданий	94 719
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	50 787
Торговля в неспециализированных магазинах	
Производство прочих основных неорганических химических веществ	47 044
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	44 510
Денежное посредничество прочее	181 779
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	10 277

Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	5 051
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	110 442
ИТОГО	595 060

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

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

тыс. руб.

Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Активы в форме права пользования	Активы, предназначенные для продажи	Всего
Остаток на 1 января 2020	54461	50886	13884	0	0	119231
Поступления	33947	27109	32107	526655	0	619818
Выбытие	109	1556	39202	22457	0	63324
Остаток на 1 октября 2020	88299	76439	6789	504198	0	675725
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток на 1 января 2020	10013	12915	0	0	0	22928
Начисленная амортизация за период	14244	5012	0	95050	0	114306
Арендные обязательства по активам в форме права собственности				0		0

Амортизация по выбывшим основным средствам, нематериальным активам и активам в форме права пользования	55	0	0	2470	0	2525
Остаток на 1 октября 2020	24202	17927	0	92580	0	134709
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019	44448	37971	13884	0	0	96303
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2020	64097	58512	6789	411618	0	541016

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 9 месяцев 2020 года было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств 33947 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 01.10.2020 г. составила 24202 тыс. руб., в том числе за отчетный период - 14244 тыс.руб. и признана в составе расходов за 9 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 9 месяцев 2020 года было признания затрат в составе балансовой стоимости нематериальных активов 27109 тыс. руб.

На основании ведения стоимостного лимита для признания объектов в составе нематериальных активов признаны в составе расходов 9 месяцев 2020 г. объекты, учтенные в составе капитальных вложений на 01.01.2020 г. и стоимостью менее 100000 руб. Общая сумма расходов составила 850 тыс.руб.

Нематериальные активы в виде программного обеспечения в сумме 519 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 01.07.2020 г. составила 17927 тыс. руб., в том числе за отчетный период составила 5012 тыс.руб. и признана в составе расходов за 9 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 первого квартала 2020 года обесценение активов форм прав пользования не выявлено.

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 9 месяцев 2020 г. в качестве расходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 400 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

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

В течении 9 месяцев 2020 г. в качестве доходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 1792 тыс. руб.

4.8. Прочие активы Банка

	01.01.2020г.					В К З Т	01.10.2020г.				
	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	-		504 545	109 934	323 727	70 884	-
- Незавершенные переводы	-	-	-	-	-		42 386	22 465	19 921	-	-
- Средства, размещенные на брокерских счетах	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
- Требования к биржам по клиринговым операциям	1 094 620	-	4 932	1 089 688	-		374 658	-	303 774	70 884	-
- Требования по комиссиям	3 000	3 000	-	-	-		58 890	58 890	-	-	-
- Требования по банкнотным сделкам	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	51 601	51 601	-	-	-		28 611	28 579	32	-	-
Нефинансовые активы, в том числе	4 321	4 321	-	-	-		6 031	6 031	-	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	4 321	4 321	-	-	-		6 031	6 031	-	-	-
Итого прочие активы	1 153 542	58 922	4 932	1 089 688	-		510 576	115 965	323 727	70 884	-

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

	01.01.2020 г.			01.10.2020 г.		
	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев
Финансовые активы, в том числе	1 149 221	1 133 878	15 343	504 545	504 545	-
- Незавершенные переводы	-	-	-	42 386	42 386	-
- Средства, размещенные на брокерских счетах	-	-	-	-	-	-
- Требования к биржам по клиринговым операциям	1 094 620	1 094 620	-	374 658	374 658	-
- Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-
- Требования по комиссиям	3 000	3 000	-	58 890	58 890	-
- Требования по банкнотным сделкам	-	-	-	-	-	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	51 601	36 528	15 343	28 611	28 611	-
Нефинансовые активы, в том числе	4 321	4 321	-	6 031	6 031	-
- Расчеты по налогам и сборам	4321	4 321	-	6 031	6 031	-

- Расходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-
Итого прочие активы	1 153 542	1 153 780	15 343	510 576	510 576	-

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

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

4.9. Средства кредитных организаций.

Объем и структура средств кредитных организаций:

тыс. руб.

	<u>01.01.2020г.</u>	<u>01.10.2020г.</u>
Обязательства перед кредитными организациями по возврату денежных средств, полученных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (прямое РЕПО)	-	-
Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по операциям прямого РЕПО	-	-
Средняя процентная ставка по операциям прямого РЕПО, %	-	-
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.

	<u>01.01.2020 г.</u>	<u>01.10.2020 г.</u>
Средства юридических лиц, в том числе:	583 629	12 159 898
- Средства на текущих и расчётных счетах	408 035	11 977 783
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
- Обязательства по уплате процентов	529	510
- Корректировки IFRS 9	(31 119)	(25 895)
- Прочие привлеченные средства	-	-
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	3 915 695	4 907 245
- Средства на текущих и расчётных счетах	2 461 934	2 760 412
- Вклады до востребования	439	757
- Выплаченные вперед проценты по привлеченным средствам	(5 068)	(1 333)
- Обязательства по уплате процентов	15 874	17 217
- Срочные вклады	1 442 514	2 089 194
- Прочие привлеченные средства	2	12
- Незавершенные переводы с банковских счетов клиентов	-	40 986
Средства брокерских счетов клиентов, в том числе:	1	-
- физических лиц	1	-
Незавершенные переводы	75 495	-
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 574 820	17 067 143

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, операциям 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.	01.10.2020 г.
Обязательства по опционам	1 097	1 569
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 097	1 569

4.12. Прочие обязательства.

тыс. руб.

	01.01.2020 г.				01.10.2020 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	54 982	53 959	903	120	489 119	439 587	49 486	46
- Незавершенные расчеты	32 897	19 668	11 904	1 325	-	-	-	-
- Расчеты с персоналом	23 281	23 281	-	-	35 110	35 110	-	-
- Расчеты по опционам	905	905	-	-	352	352	-	-
- Суммы до выяснения	253	-	253	-	14 038	144	13 848	46
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	25 488	25 488	-	-	2 322	2 322	-	-
- Арендные обязательства	-	-	-	-	401 659	401 659	-	-
- Банкнотные сделки	-	-	-	-	35 638	-	35 638	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	4 930	4 930	-	-	8 705	8 705	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	265	265	-	-	1 099	1 099	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 665	4 665	-	-	7 606	7 606	-	-
Незарегистрированный уставной капитал	-	-	-	-	907 373	907 373	-	-
Итого прочие обязательства	87 754	74 272	12 157	1 325	1 405 197	1 355 665	49 486	46

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

тыс. руб.

	01.01.2020г.			01.10.2020 г.		
	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев
Финансовые обязательства, в том числе	82 824	82 824	-	975 056	632 596	342 460
- Незавершенные расчеты	32 897	32 897	-	-	-	-
- Расчеты с персоналом	25 488	25 488	-	35 110	35 110	-
- Расчеты по опционам	905	905	-	352	352	-
- Суммы до выяснения	253	253	-	14 038	14 038	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	21 797	21 797	-	2 322	2 322	-
- Арендные обязательства	-	-	-	401 659	-	401 659
- Банкнотные сделки	-	-	-	35 638	35 638	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	4 930	4 930	-	8 705	8 705	-
- Расчеты по налогам и сборам	265	265	-	1 099	1 099	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 665	4 665	-	7 606	7 606	-
Незарегистрированный уставной капитал	-	-	-	907 373	907 373	-
Итого прочие обязательства	87 754	87 754	-	1 405 197	1 003 538	401 659

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.	01.10.2020г.
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:

<i>Группа офшорных зон</i>	<i>Размер резерва в процентах</i>
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 01.10.2020 требования по операциям с резидентами офшорных зон и резервы по ним отсутствовали.

4.14. Уставный капитал.

По состоянию на 01.10.2020 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 178 627 тыс. руб.

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.10.2020 г.:

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

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. Таким образом по состоянию на 16.10.2020 уставной капитал Банка составляет 1 086 000 тыс.руб.

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 16.10.2020 г.:

<i>Участник</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
ООО ИК «Фридом Финанс»	1 085 999,98584	99,999999
Астахова Евгения Владимировна	0,01416	0,000001
Итого	1 086 000,00	100,000000

4.15. Внебалансовые обязательства.

тыс. руб.

	<i>2019 год</i>	<i>9 месяцев 2 кв 2020 года</i>
Неиспользованные кредитные линии	-	1 380
Обязательства по опционам	41 576	28 237
Сделки на валютном рынке не относящиеся к ПФИ	1 544 369	233 274
Ценные бумаги по операциям «РЕПО»	-	2 286 501
Итого	1 594 945	2 549 392

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2020 года – прибыль в размере 124 795 тыс. руб. (за 2019 год прибыль составила 237 849 тыс. руб.). Доходы составили 8 083 607 тыс. руб., расходы – 7 958 812 тыс. руб.

Прочий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2020 года составил 20 381 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2020 года и за 2019 год.

5.1. Информация о процентных доходах.

тыс. руб.

	<i>2019 год</i>	<i>9 месяцев 2020 года</i>
По ссудам физическим лицам	4 877	8 166
По кредитам юридических лиц	13	22
Комиссии по кредитам юридических лиц	50	29
Корректировки IFRS 9	(19)	(79)

По межбанковским кредитам	-	-
По депозитам в Банке России	4 353	9 594
По корреспондентским счетам	8 168	3 434
По сделкам обратного РЕПО	2 806	4 676
Купоны и дисконты по облигациям	150 514	126 923
Премии по облигациям	(6 488)	(6 770)
Итого процентных доходов:	164 274	145 995

5.2. Информация о процентных расходах.

тыс. руб.

	2019 год	9 месяцев 2020 года
По субординированному займу	6 225	4 660
По договорам аренды	-	31 321
По сделкам прямого РЕПО	1 438	90
По депозитам физических лиц	83 187	95 299
По счетам пластиковых карт	10 134	12 579
Корректировки IFRS 9	9 167	5 224
Итого процентные расходы:	110 151	149 173

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 3 432 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	9 месяцев 2020 года
По средствам в кредитных организациях	2 371	92
По ссудной и приравненной к ней задолженности	6 835	(8 211)
По начисленным процентам	(6)	(66)
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	(8 185)
По облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления	(4)	(166)
По облигациям кредитных организаций	(573)	(734)
По облигациям прочих резидентов	(802)	760
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)	(142)
По облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	-
По облигациям кредитных организаций	(526)	(42)
По облигациям прочих резидентов	(4 528)	(91)
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)	(133)
По прочим активам	(15 095)	13 769
По условным обязательствам кредитного характера	-	276
По операциям с резидентами офшорных зон	-	-
Итого финансовый результат изменения резерва по прочим потерям	(15 095)	14 045

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.

тыс. руб.

	2019 год	9 месяцев 2020 года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	76 975	(218)
<i>Долговые обязательства Российской Федерации</i>	<i>46 034</i>	<i>(6 284)</i>
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации</i>	<i>3 155</i>	<i>1 119</i>
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	<i>2 683</i>	<i>(4 858)</i>
<i>Долговые обязательства прочих резидентов</i>	<i>10 506</i>	<i>9 124</i>
<i>Долговые обязательства прочих нерезидентов</i>	<i>3 691</i>	<i>-</i>
<i>Опционы</i>	<i>3 854</i>	<i>681</i>
<i>Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов</i>	<i>7 052</i>	<i>-</i>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	4 539	4 567
<i>Долговые обязательства Российской Федерации</i>	<i>1 254</i>	<i>1 424</i>
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации</i>	<i>500</i>	<i>247</i>
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	<i>850</i>	<i>269</i>
<i>Долговые обязательства прочих резидентов</i>	<i>1 459</i>	<i>2 627</i>
<i>Долговые обязательства прочих нерезидентов</i>	<i>476</i>	<i>-</i>

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в том числе:	1 435	864
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	-	764
Долговые обязательства кредитных организаций	126	1 674
Долговые обязательства прочих резидентов	1 297	(1 574)
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 3 квартале 2020 года 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	9 месяцев 2020 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	99 454	29 658
- Доходы от операций в долларах	396 937	284 881
- Доходы от операций в евро	188 321	60 672
- Доходы от операций в других валютах	1 332	13 622
- Расходы от операций в долларах	(294 244)	(205 508)
- Расходы от операций в евро	(190 636)	(117 441)
- Расходы от операций в других валютах	(2 256)	(6 568)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(55 802)	1 515
- Доходы от переоценки долларов	1 265 782	5 583 552
- Доходы от переоценки евро	475 947	666 584
- Доходы от переоценки других валют	541	17 661
- Расходы от переоценки долларов	(1 169 866)	(5 689 287)
- Расходы от переоценки евро	(627 497)	(570 723)
- Расходы от переоценки других валют	(711)	(6 272)
Итого	43 652	31 173

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	9 месяцев 2020 года
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:	22 828	36 113
- юридических лиц	5 456	12 613
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	17 372	23 500
Комиссии за куплю-продажу иностранной валюты	19 764	30 361
Комиссии по специальным брокерским счетам	727 196	777 634
Комиссии за операции с пластиковыми картами	33 772	90 497
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	574	2 950
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	454	289
Комиссии за банкнотные сделки	17	1 465
Комиссии за досрочную экспирацию опционов	825	96
Прочие комиссии	2 016	7 428
Итого комиссионных доходов:	807 445	946 833

5.7. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.

	2019 год	9 месяцев 2020 года
Комиссии за операции по корреспондентским счетам	40 059	20 652
Брокерские комиссии	117	1
Биржевые комиссии	6 771	4 547
Комиссии за банкнотные сделки	2 541	1 299
Комиссии за операции с пластиковыми картами и комиссии платежных систем	39 192	64 594
Итого комиссионных расходов:	88 680	91 093

5.8. Информация о операционных доходах и расходах

5.8.1. Операционные доходы

тыс. руб.

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

Аренда помещения	2 338	2 721
Прочие доходы	2 923	1 620
Итого операционных доходов:	64 514	4 341

5.8.2. Операционные расходы

тыс. руб.

	2019 год	9 месяцев 2020 года
Корректировки субординированных займов IFRS 9	18 968	-
Затраты на персонал	402 977	440 338
Аренда помещения	83 824	400
Амортизация АФПП	-	95 049
Прочие расходы	140 240	158 452
Итого операционных расходов:	646 009	694 239

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

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

Ставки по налогам:

проценты

	01.01.2020 г.	01.10.2020 г.
Налог на имущество предприятий	2%	2%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	18%	18%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	10%	10%
Налог на прибыль с дивидендов	13%	13%
Налог на прибыль с ценных бумаг	15%	15%
Налог на прибыль	20%	20%

Структура по видам налогов:

тыс.руб.

	2019 г.	9 месяцев 2020 г.
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль	27 936	36 398
Налог на имущество предприятий	155	82
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%, 10%	27 695	36 266
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	85	50
Налог на прибыль, всего	40 782	43 442
Начисленные (уплаченные) налоги	68 718	79 840

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

тыс.руб.

	2019 г.	9 месяцев 2020 г.
Текущий налог на прибыль	27 936	25 627
Налог на прибыль с ЦБ по ставке 15%	155	13 700
Налог на прибыль с дивидендов по ставке 13%	27 695	0
Налог на прибыль по ставке 20%	85	11 927
Расход по отложенному налогу, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	40 782	17 815
Расходы по налогу на прибыль	68 718	43 442

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.	9 месяцев 2020 г.
Прибыль до налогообложения	306 567	168 237
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль	(27 936)	(36 398)
Итого прибыль до налогообложения	278 631	131 839

Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	55 726	26 368
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	34 361	-14 441
Расход по налогу на прибыль	21 365	11 927

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила на 01 января 2020 год – 6,67%, на 01 апреля 2020 года – 7,09%. Отклонение эффективной ставки от законодательно установленной на 20 пунктов (в 2017 году – на 0,42 пункта) обусловлено различием сумм и дат признания доходов/расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Ниже приведена информация о требованиях и обязательствах налогу на прибыль:

6. тыс.руб.

	На 01.01.2020 г.	На 01.10.2020 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	15 591	19 040
Отложенный налоговый актив	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	345	0
Отложенное налоговое обязательство	3 983	20 463

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.

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

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

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

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

Целями системы оплаты труда являются:

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

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

Фиксированная часть оплаты труда, включая:

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

- материальную помощь, которая может выплачиваться на основании личного заявления Работника с одобрения Наблюдательного совета.

Нефиксированная часть оплаты труда:

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

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

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

Комитет по вознаграждениям в течении 2020 года в Банке не формировался.

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 9 месяцев 2020 год и 2019 г может быть представлена следующим образом:

Вид выплаты	2019 г.					9 месяцев 2020 г.				
	В целом по Банку		По основному ключевому персоналу		Доля выплат т основн ому ключе вому персон алу, %	В целом по Банку		По основному ключевому персоналу		Доля выплат основн ому ключев ому персон алу, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Заработная плата	258 400	83.0	19 180	90.5	7.4	277 830	82.8	16 651	91.8	6.0
Нефиксированная часть	23 657	7.6	229	1.1	1.0	28 668	8.6	190	1.1	0.7
Районный коэффициент	6 211	2.0	749	3.5	12.1	5 540	1.7	612	3.4	11.0
Северная надбавка	1 679	0.5	642	3.0	38.2	1 976	0.6	510	2.8	25.8
Оплата отпуска	17 010	5.5	385	1.8	2.3	17 166	5.1	164	0.9	1.0
Пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет	3 477	1.1	0	0.0	0.0	3 957	1.2	0	0.0	0.0
Компенсационная выплата за съём 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	8	0.0	9	0.1	112.5
Оплата труда внештатных сотрудников	598	0.2	0	0.0	0.0	0	0.0	0	0.0	0.0
Подарки детям сотрудников	134	0.0	1	0.0	0.7	0	0.0	0	0.0	0.0
Прочие разовые выплаты	40	0.0	0	0.0	0.0	240	0.1	0	0.0	0.0
	311 217	100	21 197	100.00	6.8	335 385	100	18 136	100.00	5.4

Краткосрочные вознаграждения

	Тыс. руб.	
	01.01.2020 г.	01.10.2020 г.

Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты и компенсации	336 596	370 305
в том числе:		
- заработная плата	279 245	298 160
- компенсационные выплаты	8 137	7 802
- стимулирующие выплаты	23 795	29 243
- обязательства по выплате накапливаемых отпусков (отпуска)	25 419	35 100
Налоги и отчисления по заработной плате	90 376	100 969
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	40	180

Увеличение расходов на оплату за 9 месяцев 2020 г. труда связано с открытием регионального структурного подразделения в городах Ярославль, Набережные Челны, Иркутск, Самара, а также увеличением численности штатных сотрудников.

За 9 месяце 2020 г. страховые взносы с фонда оплаты труда начислялись по процентной ставке 27,84%.

Долгосрочные вознаграждения в Банке отсутствовали.

Наблюдательный совет рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе в период 9 месяцев 2020 года Наблюдательным советом:

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2020 года составила 341 человек.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены исполнительного органа) за 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 г. составила 42 человека (за 2019 г. – 34 человек).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. За 9 месяцев 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>01.10.2020г.</u>
Постоянное вознаграждение	20 968	17 946
Переменное вознаграждение	229	190

Итого вознаграждение	21 197	18 136
Страховые взносы во внебюджетные фонды	3 992	3 229
Итого	25 189	21 365

За 9 месяцев 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>01.10.2020 г.</u>
Постоянное вознаграждение	63 019	56 301
Переменное вознаграждение	7 856	8 680
Итого вознаграждение	21 197	64 981
Страховые взносы во внебюджетные фонды	16 518	1 499
Итого	87 393	66 480

За 9 месяцев 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>01.10.2020 г.</u>	<u>Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)</u>	<u>Сумма эквивалентов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва</u>
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	199	1 263	1 064	0
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	19 031	5 534	(13 497)	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	(7 073)	(12 157)	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>01.10.2020 г.</u>
Наличные денежные средства	419 942	1 298 888
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	146 144	500 371
Средства в кредитных организациях без риска потерь	1 322 249	9 764 889
ИТОГО:	1 888 335	11 564 148

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

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

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2020 года прирост (использование) денежных средств в Банке составил 9 675 813 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.

	<i>Прирост (использование) за 2019 год</i>	<i>Прирост (использование) за 9 месяцев 2020 года</i>
Денежные средства от операционной деятельности	2 310 871	8 678 492
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(785 333)	(188 765)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(137 894)	1 186 086

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

тыс. руб.

	<i>01.01.2020 г.</i>	<i>01.10.2020 г.</i>
Денежные средства, в том числе в разрезе географических зон:	1 888 335	11 564 148
Российская Федерация, в том числе:	1 888 335	11 564 148
- Москва	1 211 691	10 650 226
- Приморский край	8 371	10 937
- Новосибирская область	485 417	289 507
- Татарстан	13 976	74 907
- Калининградская область	13 677	47 247
- Омская область	11 516	21 717
- Ростовская область	14 005	23 368
- Краснодарский край	19 262	52 705
- Тюменская область	8 112	23 973
- Башкортостан	7 090	34 745
- Алтайский край	8 425	19 524
- Волгоградская область	11 009	16 086
- Свердловская область	19 692	39 288
- Пермский край	7 938	14 968
- Ленинградская область	15 303	32 692
- Саратовская область	10 968	29 558
- Челябинская область	5 962	25 958
- Липецкая область	7 219	38 654
- Красноярский край	3 902	17 853
- Воронежская область	4 800	17 536
- Ярославская область	-	18 477
- Самарская область	-	27 192
- Иркутская область	-	37 030

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 «ФФИН 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 «ФФИН Банк» на 2020 год;
- Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности ООО «ФФИН Банк»;
- Положение по управлению кредитным риском в ООО «ФФИН Банк»;
- Положение в области оценки и управления рыночным риском ООО «ФФИН Банк»;
- Положение в области оценки и управления операционным риском ООО «ФФИН Банк»;
- Положение об организации оценки и управления правовым риском и риском потери репутации ООО «ФФИН Банк»;
- Положение об организации оценки и управления стратегическим риском ООО «ФФИН Банк»;
- Положение о проведении стресс-тестирования в ООО «ФФИН Банк»;
- Положение по управлению рисками и капиталом в ООО «ФФИН Банк», 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 риск);
- 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 01.10.2020 составил 2 915 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 01.10.2020 составил 240 521 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.

<i>Распределение активов Банка в разрезе направлений деятельности</i>	<i>01.10.2020</i>	<i>Доля в ссудной задолженности</i>	<i>Доля в активах, всего</i>
Средства, размещенные в Банке России	1 533 100	41.6%	8.1%
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	7 151	0.2%	0.0%
- Резерв на возможные потери	0		
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, за вычетом резерва	2 103 282	57.1%	11.1%
- Резерв на возможные потери	0		
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	1 172	0.0%	0.0%
- Резерв на возможные потери	293		
Ссуды физическим лицам, за вычетом резерва	37 023	1.0%	0.2%
- Резерв на возможные потери	954		
Итого чистая ссудная задолженность	3 681 728	100.0%	19.5%
Активы, всего	18 895 282	x	100.0%

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности (57,1%) 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%. Удельный вес депозитов, размещенных в Банке России, в структуре ссудной задолженности составляет 41,6%.

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 – июль 2044 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 01.10.2020 (по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).

тыс. руб.

<i>п/п</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу</i>	<i>Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери</i>	<i>Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска</i>
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	14 604 279	14 597 206	3 456 975
1.1.	Активы с коэффициентом риска 0%	3 403 803	3 403 803	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20%	9 670 535	9 670 535	1 934 107
1.3.	Активы с коэффициентом риска 50%			
1.4.	Активы с коэффициентами риска 100%	1 529 941	1 522 868	1 522 868
2	Активы с иными коэффициентами риска, в том числе:			
2.1.	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	2 494 227	2 494 227	240 521
2.1.1.	требования участников клиринга	2 494 227	2 494 227	240 521
2.2.	с повышенным коэффициентом риска, всего	14 666	14 162	19 707
2.2.1.	Активы с коэффициентом риска 110%			
2.2.2.	Активы с коэффициентом риска 130%	8 135	7 680	9 984
2.2.3.	Активы с коэффициентом риска 150%	6 531	6 482	9 723
2.2.4.	Активы с коэффициентами риска 250%			

2.2.5.	Активы с коэффициентами риска 300%			
3	Кредиты на потребительские цели, всего	5 789	5 347	8 112
3.1.	с коэффициентом риска 110%	944	620	682
3.2.	с коэффициентом риска 120%	1 211	1 211	1 453
3.3.	с коэффициентом риска 140%			
3.4.	с коэффициентом риска 170%	3 634	3 516	5 977
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	17 469		2 915
6	Совокупный объем кредитного риска, всего	17 137 810	17 112 046	3 728 230

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 3 728 230 тыс. руб.

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

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

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

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

<i>Наименование показателя</i>	<i>Объем, тыс. руб.</i>	<i>Удельный вес в общем объеме активов</i>
Общий объем активов, итого	18 895 282	100%
Объем просроченной задолженности:	67,0	0,0004%
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.

<i>Наименование показателя</i>	<i>01.07.2020</i>	<i>01.08.2020</i>	<i>01.09.2020</i>	<i>01.10.2020</i>
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				
Сумма требования	4 783 816	7 183 295	6 819 778	12 602 487
1 категория качества	4 783 816	7 183 295	6 819 778	12 602 482
5 категория качества	0	0	0	5
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	0	0	5
расчетный с учетом обеспечения	0	0	0	5
фактически сформированный, итого	0	0	0	5
<i>5 категория качества</i>	0	0	0	5
1.1 корреспондентские счета				
Сумма требования	3 697 385	4 545 816	4 181 119	9 748 602
1 категория качества	3 697 385	4 545 816	4 181 119	9 748 602
1.4 вложения в ценные бумаги				
Сумма требования	299 791	299 111	300 121	299 742
1 категория качества	299 791	299 111	300 121	299 742
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
Сумма требования	197 499	1 267 031	2 090 727	2 103 282
1 категория качества	197 499	1 267 031	2 090 727	2 103 282
1.7 прочие активы (требования)				
Сумма требования	589 141	1 071 337	247 811	450 861
1 категория качества	589 141	1 071 337	247 811	450 856
5 категория качества	0	0	0	5
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	0	0	5
расчетный с учетом обеспечения	0	0	0	5
фактически сформированный, итого	0	0	0	5
<i>5 категория качества</i>	0	0	0	5
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:				
Сумма требования	905 437	936 922	937 200	757 242

<i>Наименование показателя</i>	<i>01.07.2020</i>	<i>01.08.2020</i>	<i>01.09.2020</i>	<i>01.10.2020</i>
1 категория качества	839 090	870 226	868 479	740 439
2 категория качества	66 162	66 514	68 526	16 608
3 категория качества	91	91	91	91
5 категория качества	94	91	104	104
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	72	62	62	52
Резерв на возможные потери				
расчетный	1 422	1 428	1 242	1 807
расчетный с учетом обеспечения	1 422	1 428	1 242	1 807
фактически сформированный итог	1 422	1 428	1 242	1 807
2 категория качества	1 282	1 292	1 094	1 657
3 категория качества	46	45	45	46
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	94	91	103	104
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты				
Сумма требования	0	0	1 500	0
2 категория качества	0	0	1 500	0
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	0	300	0
расчетный с учетом обеспечения	0	0	300	0
фактически сформированный итог	0	0	300	0
2 категория качества	0	0	300	0
2.4 вложения в ценные бумаги				
Сумма требования	902 921	935 635	934 676	697 367
1 категория качества	836 761	869 123	867 663	682 234
2 категория качества	66 160	66 512	67 013	15 133
Резерв на возможные потери				
расчетный	1 282	1 292	791	1 362
расчетный с учетом обеспечения	1 282	1 292	791	1 362
фактически сформированный итог	1 282	1 292	791	1 362
2 категория качества	1 282	1 292	791	1 362
2.6 прочие активы (требования)				
Сумма требования	2 516	1 287	1 014	58 400
1 категория качества	2 329	1 103	816	58 205
2 категория качества	2	2	3	0
3 категория качества	91	91	91	91
5 категория качества	94	91	104	104
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	72	62	62	52
Резерв на возможные потери				
расчетный	140	136	149	150
расчетный с учетом обеспечения	140	136	149	150
фактически сформированный итог	140	136	149	150
2 категория качества	0	0	1	0
3 категория качества	46	45	45	46
5 категория качества	94	91	103	104
2.7 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				
Сумма требования	0	0	10	10
2 категория качества	0	0	10	10
Резерв на возможные потери				
расчетный	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итог	0	0	2	2
2 категория качества	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
2 категория качества	0	0	0	1 465
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	0	0	293
расчетный с учетом обеспечения	0	0	0	293
фактически сформированный итог	0	0	0	293
2 категория качества	0	0	0	293
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:				
Сумма требования	85 398	37 181	43 059	38 322
1 категория качества	22 286	19 163	25 285	19 229
2 категория качества	17 884	17 642	17 403	18 724
3 категория качества	44 908	50	40	31
5 категория качества	320	326	331	338
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	313	317	320	324
Резерв на возможные потери				
расчетный	10 495	1 066	1 054	1 059
расчетный с учетом обеспечения	10 462	1 033	1 021	1 026
фактически сформированный итог	10 462	1 033	1 021	1 026
2 категория качества	694	682	670	673
3 категория качества	9 448	25	20	15
5 категория качества	320	326	331	338
3.2 ипотечные ссуды				
Сумма требования	11 921	11 892	11 883	11 875
1 категория качества	5 952	5 927	5 920	5 914
2 категория качества	5 969	5 965	5 963	5 961
Резерв на возможные потери				
расчетный	60	60	60	60
расчетный с учетом обеспечения	27	27	27	27
фактически сформированный итог	27	27	27	27
2 категория качества	27	27	27	27

Наименование показателя	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020
3.4 иные потребительские ссуды				
Сумма требования	72 949	24 940	24 592	26 102
1 категория качества	16 151	13 053	12 950	13 155
2 категория качества	11 809	11 550	11 315	12 629
3 категория качества	44 702	50	40	31
5 категория качества	287	287	287	287
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	287	287	287	287
Резерв на возможные потери				
расчетный	10 356	962	945	943
расчетный с учетом обеспечения	10 356	962	945	943
фактически сформированный итог	10 356	962	945	943
2 категория качества	664	650	638	641
3 категория качества	9 405	25	20	15
5 категория качества	287	287	287	287
3.5 прочие активы (требования)				
Сумма требования	8	10	6 241	14
1 категория качества	1	1	6 230	0
5 категория качества	7	9	11	14
Резерв на возможные потери				
расчетный	7	9	11	14
расчетный с учетом обеспечения	7	9	11	14
фактически сформированный итог	7	9	11	14
5 категория качества	7	9	11	14
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам				
Сумма требования	520	339	343	331
1 категория качества	182	182	185	160
2 категория качества	106	127	125	134
5 категория качества	26	30	33	37
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	26	30	33	37
Резерв на возможные потери				
расчетный	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итог	72	35	38	42
2 категория качества	3	5	5	5
3 категория качества	43	0	0	0
5 категория качества	26	30	33	37
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:				
Сумма требования	5 774 651	8 157 398	7 800 037	13 398 051
1 категория качества	5 645 192	8 072 684	7 713 542	13 362 150
2 категория качества	84 046	84 156	85 929	35 332
3 категория качества	44 999	141	131	122
5 категория качества	414	417	435	447
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	385	379	382	376
Резерв на возможные потери				
расчетный	11 917	2 494	2 296	2 871
расчетный с учетом обеспечения	11 884	2 461	2 263	2 838
фактически сформированный итог	11 884	2 461	2 263	2 838
2 категория качества	1 976	1 974	1 764	2 330
3 категория качества	9 494	70	65	61
5 категория качества	414	417	434	447
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:				
Сумма требования	288 920	1 311 014	2 135 853	2 149 875
1 категория качества	226 153	1 293 162	2 116 748	2 129 502
2 категория качества	17 778	17 515	18 778	20 055
3 категория качества	44 702	50	40	31
5 категория качества	287	287	287	287
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	287	287	287	287
Резерв на возможные потери				
расчетный	10 416	1 022	1 305	1 296
расчетный с учетом обеспечения	10 383	989	1 272	1 263
фактически сформированный итог	10 383	989	1 272	1 263
2 категория качества	691	677	965	961
3 категория качества	9 405	25	20	15
5 категория качества	287	287	287	287

На 01.10.2020 имеет полученное обеспечение по кредиту физического лица второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам. В отчетном периоде Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2020 (среднее арифметическое значение за квартал) представлены ниже:

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:	16 085	0	12 802 603	2 454 783
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	-	2 454 783	2 454 783
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	312 451	312 451
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	312 451	312 451
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	-	2 142 332	2 142 332
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	-	1 937 108	1 937 108
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	205 224	205 224
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 934	-	6 514 663	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 151	-	3 118 013	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	988	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	37 034	-
8	Основные средства	-	-	77 328	-
9	Прочие активы	0	-	599 793	-

К числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся операции по сделкам РЕПО с НКО НКЦ (АО), средства, размещаемые в качестве вноса 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 внутрисдневные операции в иностранной валюте ограничен сигнальным значением – суммой открытой валютной 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 01.10.2020 совокупный портфель ценных бумаг Банка представлен государственными ценными бумагами, высоколиквидными облигациями, главным образом, входящими в Ломбардный список Банка России.

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

<u>Капитал</u> <u>(тыс. руб.)</u> <u>ф.123</u>	<u>ОВП</u> <u>(тыс. руб.)</u>	<u>Отношение</u> <u>ОВП к</u> <u>капиталу</u>	<u>ОВП принимается/не принимается</u> <u>в расчет размера рыночного</u> <u>риска, согласно Положению Банка</u> <u>России № 511-П</u>	<u>Н1.0</u>	<u>РР (тыс.</u> <u>руб.)</u>	<u>Требование к</u> <u>капиталу на</u> <u>покрытие</u> <u>риска</u>
786 273	16 616	2.11%	принимается	13.71%	1 183 895	94 712

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 более 2% принимается в расчет рыночного риска в размере 8% от размера ОВП. Фондовый риск и товарный риск по состоянию на 01.10.2020 отсутствуют.

Расчет валютного риска регламентирован установленными Инструкцией Банка России № 178-И ежедневными лимитами на суммы ОВП (20% от собственных средств (капитала)), лимитами ОВП в отдельных валютах, драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях (10% от собственных средств (капитала)), а также дополнительными лимитами Банка. Оперативное управление ОВП в течение операционного дня осуществляет Казначейство Банка. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам. Контроль за соблюдением лимитов ОВП осуществляется со стороны Финансово-экономического управления Банка на ежедневной основе. Валютный риск в структуре рыночного риска составляет 1,4%.

8.3 Операционный риск.

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

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

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

<u>Наименование показателя</u>	<u>тыс. руб.</u> <u>На 01.10.2020</u>
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 – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или некорректное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

По состоянию на 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	проценты									
	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20
Норматив текущей ликвидности (НЗ) (min 50%), %	142.13	147.97	144.76	158.62	133.68	138.47	123.55	118,01	109,18	114,96

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:

Срок до погашения / Наименование валюты	проценты			
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
В рублях, суммарная	1.3	0.9	-9.7	-6.9
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 01.10.2020:

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	4 817 100	5 524 558	6 072 354	6 077 761
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	497 009	1 757 749	2 012 855	2 526 282
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	9.69	3.14	3.02	2.41
Возможное изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б.п.	165 603.47	-18 442.73	7 317.25	-5 080.20
Возможное изменение чистого процентного дохода за год:	149 397.79			

Показатель коэффициента разрыва нарастающим итогом до 1 года составил 2,41, 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 149,4 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 осуществляется анализ разрывов сроков погашения активов и обязательств, в том числе номинированных в иностранной валюте. Анализируется риск концентрации на отдельных сроках и видах валют;

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

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

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

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

Разработанные Банком процедуры по управлению риском концентрации включают:

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

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

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

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

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

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

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;
- полное раскрытие информации о деятельности Банка как во внешних информационных источниках, так и во внутренних отчетах Банка, представляемых на регулярной основе участникам и органам управления Банка.

8.9 Репутационный риск (риск потери деловой репутации).

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

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

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

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2020 г.	01.10.2020 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Суды 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	11 455 664
5.1	банков - нерезидентов	-	-
5.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	318 351	11 361 416
5.3	физических лиц - нерезидентов	200 250	94 248

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.

<i>Компоненты капитала</i>	<i>01.01.2020 г.</i>	<i>01.10.2020 г.</i>
Основной капитал, в том числе:	444 512	629 292
- базовый капитал	237 012	421 792
- добавочный капитал	207 500	207 500
Дополнительный капитал	230 858	71 112
Итого собственные средства (регуляторный капитал)	675 370	786 273

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

<i>Нормативы достаточности капитала</i>	<i>Минимально допустимое значение</i>	<i>01.01.2020 г.</i>	<i>01.10.2020 г.</i>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	не применимо*	не применимо*
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	14,00	10,97
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	21,27	13,71

* 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 01.07.2020 отсутствует обязанность расчета значений норматива Н1.1 (Норматива достаточности базового капитала).

По состоянию на 01.10.2020 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 9 месяцев 2020 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 9 месяцев 2020 года допущено не было.

9.4. Информация об общем совокупном доходе.

Общий положительный совокупный доход Банка за 9 месяцев 2020 года составил 145 176 тыс. руб., в том числе положительный прочий совокупный доход – 20 381 тыс. руб.

Ниже приведена информация о постатейном составе прочего совокупного дохода Банка:

тыс. руб.

<i>Статьи общего совокупного дохода</i>	<i>2019 год</i>	<i>9 месяцев 2020 года</i>
Прибыль (убыток) за отчетный период	237 849	124 795
Прочий совокупный доход, в том числе	29 040	20 381
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	32 889	22 894
- Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(3 849)	(2 513)
Итого общий совокупный доход за отчетный период	266 889	145 176

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. До момента регистрации Устава Банк продолжает учитывать данные средства в составе нераспределенной прибыли прошлых лет при расчете собственных средств.

Прибыль по итогам 9 месяцев 2020 года составила 124 795 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 октября 2020 года участником Банка, обладающим значительным контролем над Банком является ООО ИК «Фридом Финанс», который составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

По состоянию на 01.10.2020 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	Павалишин М.С.	Член Наблюдательного совета
3	Астахова Е.В.	Член Наблюдательного совета
4	Таштитов А.Б.	Член Наблюдательного совета
5	Салыч Г.Г.	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
6	Дерюгина Т.В.	Член Правления
7	Шандрина О.Л.	Член Правления
8	ООО ИК «Фридом Финанс»	Участник
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 октября 2020 года.

тыс. руб.

	<i>01.01.2020 г.</i>			<i>01.10.2020 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	-	-	7 129
Прочие активы, в т.ч.	1 371	-	36	18 956	41 107	3
Остатки на брокерских счетах	-	-	-	-	-	-
Требования по начисленным комиссиям	-	-	4	16 994	41 107	3
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	1 371	-	-	1 962	-	-
Итого требования	1 371	-	4 732	18 956	41 107	7 132
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	299 767	288 923	2 942	1 107 708	11 213 809	3 490
Субординированные займы	207 500	-	-	207 500	-	-
Корректировки "IFRS 9"	(31 119)	-	-	(25 895)	-	-
Остатки на расчетных и текущих счетах	91 638	288 923	2 942	925 492	11 178 018	3 490
Депозиты	100	-	-	100	-	-
Обязательства по начисленным процентам	529	-	-	510	-	-
Расчеты по покупке/продаже валюты	-	-	-	-	35 638	-
Обязательства по комиссиям	-	-	-	-	152	-

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 097	-	-	1 569	-	-
Итого обязательства	300 864	288 923	2 942	1 109 277	11 213 809	3 490

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

тыс. руб.

	2019 год			9 месяцев 2020 года		
	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	154
Процентные доходы по ссудам	46	0	408	4 660	0	154
Комиссионные доходы	178 079	586 319	98	198 755	658 936	50
Доходы операций с иностранной валютой	705	8 244	78	3 917	13 990	96
Прочие операционные доходы, в т.ч.	61 007	0	0	1 792	0	0
Доходы от субаренды	1 754	0	0	1 792	0	0
Доходы по привлеченным средствам по ставкам ниже рыночных						
Итого доходов	239 837	594 563	584	209 124	672 926	299
Процентные расходы всего, в т.ч.	34 360	0	78	4 790	0	154
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 360	0	78	4 790	0	154
Расходы от операций с иностранной валютой	374	6 363	96	3 881	17 745	363
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	8 671	17 745	727

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

По состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года все требования с связанными с Банком сторонами не являются просроченными. За 9 месяцев 2020 года и за 2019 год все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 9 месяцев 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 октября 2020 года.

тыс. руб.

	2019 год	9 месяцев 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	5 000	-
Обязательства по опционам	13 510	15 620
Итого	18 510	15 992

«09» ноября 2020 года

Председатель Правления
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер
ООО «ФИН Банк»



Def

