

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ФФИН Банк» за 1 квартал 2020 года**

Москва, 2020 г.

Оглавление

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 5 |
| 1. Общая информация..... | 5 |
| 1.1. Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка | 5 |
| 1.2. Информация о Банковской группе..... | 7 |
| 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк | 7 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка | 8 |
| 2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка | 8 |
| 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки 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 отчётного периода..... | 10 |
| 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..... | 20 |
| 4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 21 |
| 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..... | 22 |
| 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости..... | 24 |
| 4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах..... | 25 |
| 4.7. Операционная аренда..... | 25 |
| 4.8. Прочие активы Банка | 27 |
| 4.9. Средства кредитных организаций..... | 28 |
| 4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями..... | 28 |
| 4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 29 |
| 4.12. Прочие обязательства..... | 29 |
| 4.13. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон..... | 30 |
| 4.14. Уставный капитал..... | 31 |
| 4.15. Внебалансовые обязательства..... | 31 |
| 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах..... | 31 |
| 5.1. Информация о процентных доходах..... | 31 |
| 5.2. Информация о процентных расходах..... | 32 |
| 5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов..... | 32 |
| 5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами..... | 33 |

| | |
|---|----|
| 5.5. Информация о сумме курсовых разниц (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток)..... | 33 |
| 5.6. Информация о комиссионных доходах | 34 |
| 5.7. Информация о комиссионных расходах..... | 34 |
| 5.8. Информация о операционных доходах и расходах | 34 |
| 5.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу. | 35 |
| 5.10. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке. | 35 |
| 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков | 36 |
| 6.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов. | 39 |
| 6.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности. | 39 |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств..... | 40 |
| 7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования. | 40 |
| 7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. | 40 |
| 7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию..... | 40 |
| 7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. | 40 |
| 7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон. | 40 |
| 8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами | 41 |
| 8.1. Кредитный риск..... | 42 |
| 8.2. Рыночный риск..... | 48 |
| 8.3. Операционный риск..... | 49 |
| 8.4. Правовой риск..... | 50 |
| 8.5. Риск ликвидности и риск процентной ставки | 50 |
| 8.6. Риск концентрации..... | 51 |
| 8.7. Регуляторный риск (комплаенс-риск)..... | 53 |
| 8.8. Стратегический риск..... | 53 |
| 8.9. Репутационный риск (риск потери деловой репутации)..... | 53 |
| 8.10. Страновой риск..... | 54 |
| 9. Информация об управлении капиталом..... | 55 |
| 9.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации..... | 55 |
| 9.2. Информация о компонентах собственных средств (капитала) и величин (затрат), уменьшающих капитал..... | 55 |

| | |
|---|----|
| 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) | 55 |
| 9.4. Информация об общем совокупном доходе | 55 |
| 9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода | 56 |
| 9.6. Информация о распределении прибыли | 56 |
| 10. Операции со связанными сторонами. | 56 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 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 1 квартал 2020 года - с 1 января по 31 марта 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 1 квартал 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 1 квартал 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 «ФИН Банк» |
| Полное фирменное наименование Банка на английском языке | Limited Liability Company Bank «Freedom Finance» |
| Юридический и фактический адрес Банка | 127006, г. Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 |
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): | 6506000327 |
| Код причины постановки на учет (КПП) | 775001001 |
| Основной государственный регистрационный номер | 1026500000317 |

| | |
|---|----------------------|
| Корреспондентский счет в 1 отделении ГУ ЦБ по ЦФО г. Москвы | 30101810245250000900 |
| Банковский идентификационный код (БИК) | 044525900 |
| FATCA | 9BXTN8.99999.SL.643 |
| Адрес страницы в сети «Интернет» | www.bankffin.ru |

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

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

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

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

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

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

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

Состав Наблюдательного Совета с 27 апреля 2017 (был переизбран 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 апреля 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 апреля 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 апреля 2020 года, региональная сеть Банка состояла из 14 кредитно-кассовых офисов и 7 операционных офисов, расположенных за пределами Москвы и Московского региона, 1 операционный офис открыт в течении 1-го квартала 2020 года:

- ККО «ВОЛГОГРАД» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Волгоград, проспект им. Ленина, д. 35.
- ККО «ТЮМЕНЬ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 10.
- ККО «ЕКАТЕРИНБУРГ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д 61

- ККО «НОВОСИБИРСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Новосибирск, ул. Советская, д.37А
- ККО «УФА» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 20
- ККО «ОМСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Омск, ул. Гагарина, угол улиц Карла Либкнехта, д 14/19
- ККО «КАЛИНИНГРАД» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Площадь Победы, д. 10
- ККО «РОСТОВ-на-ДОНУ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, д. 62/2
- ОО «ВЛАДИВОСТОК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Фонтанная, д. 28
- ОО «СОЧИ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Сочи, ул. Парковая, д. 2
- ККО «КАЗАНЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г Казань, ул. Сибгата Хакима, д. 15
- ККО «ЧЕЛЯБИНСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г Челябинск, ул. Лесопарковая, д. 5
- ККО «ПЕРМЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Пермь, ул. Екатерининская, д. 120.
- ККО «САРАТОВ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Саратов, ул. им. Вавилова Н.И., д. 28/34.
- ОО «ЛИПЕЦК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Липецк, ул. Гагарина, д.33.
- ККО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, Басков пер., д.2, стр.1.
- ККО «БАРНАУЛ», расположенный по адресу: г. Барнаул, ул. Молодежная, д.26, пом. Н3.
- ОО «КРАСНОДАР», расположенный по адресу: г. Краснодар, ул. Кубанская набережная, д.39/2.
- ОО «КРАСНОЯРСК», расположенный по адресу: г. Красноярск, пр-т Мира, д.26, пом. 45
- ОО «ВОРОНЕЖ», расположенный по адресу: г. Воронеж, ул. Карла Маркса, д.67/1
- ОО «ЯРОСЛАВЛЬ», расположенный по адресу: г. Ярославль, ул. Свободы, д.34

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком установлено и работает 23 многофункциональных банкоматов:

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

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 | Центральный Банк Российской Федерации | 1143 | 27.12.2018 |

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

Банк является активным участником рынка ценных бумаг и валютного рынка, что позволяет не только диверсифицировать бизнес-риски, но и создавать эффективную систему управления ликвидностью с сохранением приемлемого уровня доходности. Банк осуществляет сделки прямого и обратного РЕПО на Московской бирже с

центральным контрагентом, сделки по покупке и продаже ценных бумаг российских и иностранных эмитентов, сделки по покупке и продаже иностранной валюты, а также сделки СВОП. Банком заключаются сделки как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. На внебиржевом рынке операции осуществляются через брокера в рамках соглашения с ИК «Фридом Финанс»

За 1 квартал 2020 года у Банка убыток в сумме 40 591 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 года прибыль составила 34 195 тысяч рублей).

Полученные Банком чистые доходы составили 202 850 тысяч рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы, размер которых за 1 квартал 2020 год составил 258 331 тыс. руб. Существенная доля операционных расходов в сумме 214 288 тыс. руб. в общей величине расходах Банка обусловлена особенностями бизнеса – необходимостью организации и поддержания работы региональных кредитно-кассовых офисов.

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составил минус 29 811 тыс. руб.

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил минус 7 840 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. Руководство еще не определило предельное влияние этих событий на финансовую деятельность Банка.

В тоже время, руководству не стало известно о каких-либо случаях заражения COVID-19 среди сотрудников Банка, и вспышка заболевания на сегодняшний день не оказала существенного влияния на деятельность Банка. В начале марта 2020 года в Банке был доработан план ОНИВД, в который были включены меры по поддержанию непрерывности деятельности Банка в текущей экономической среде. План предусматривающий несколько вариантов развития худших событий. Планом предусмотрены меры, нацеленные на поддержание непрерывности деятельности Банка в условиях ограничения передвижения сотрудников Банка, физической доступности клиентов к услугам Банка, непосредственно в офисах. Руководство продолжает отслеживать и оценивать текущее развитие ситуации и реагировать соответствующим образом.

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 структуре активов Банка 32% приходится на вложения в ценные бумаги. С февраля по настоящее время на мировых инвестиционных площадках наблюдается существенное сокращение объемов торгов и снижение котировок ценных бумаг. Снижение котировок ценных бумаг российских эмитентов оказало негативное влияние на стоимости портфелей финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и учитываемых, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 01.04.2020 г. снижение стоимости данных видов финансовых активов составило 16%.

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 01.04.2020 г., свидетельствуют о достаточной устойчивости Банка, даже при критическом увеличении рыночного риска.

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 апреля 2020 года величина созданных РВПС и РВП составляет 26 147 тысяч рублей, что более подробно раскрыто в пояснении 6.1 настоящей пояснительной информации.

Вместе с тем, Банк уделял большое внимание взвешенной оценке рисков и выполнению требований Банка России по порядку формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Ввиду осторожной кредитной политики, которая была сконцентрирована на низко рискованных операциях МБК с Банком России и крупными коммерческими банками, а также биржевых РЕПО с центральным контрагентом («НКЦ») (АО), РВПС по которым не создавался. Банком сформированы портфели долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а 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 1 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 1 квартале 2020 году. Информация о комиссионных доходах/расходах раскрыта в пояснении 5.6./5.7. В дальнейшем Банк планирует продолжить экспансию в различных регионах РФ.

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

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

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

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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» (в ред. Указания Банка России от 12.11.2018 г. N 4964-У) и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

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

Учетная политика Банка на 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. Событий и операций, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в промежуточной отчетности за последний отчетный период, не было.

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 Этапу1. Для финансового актива этапа 3 Банк оценивает ОКУ как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.5. Определение справедливой текущей стоимости

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

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

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

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

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

3.3.6. Операции с ценными бумагами

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.7. Учет резервов на возможные потери и обязательных резервов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.8. Обязательства некредитного характера (оценочные обязательства)

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

3.3.9. Операции кредитования

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

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

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

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

3.3.10. Операции по привлечению денежных средств некредитных организаций и граждан

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

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

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

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

3.4 Изменения в Учетной политике

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

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

- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О 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 года (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России №4858-У от 09.07.2018 г.) №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (Приказ Минфина России от 11.07.2016 г. № 111н),
- Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (Приказ Минфина России от 16.10.2018 г. №208н).

3.4.1. Классификация договоров аренды

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

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

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

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

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

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

3.4.2. Определение срока договора аренды

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

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

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

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

3.4.3. Признание договора аренды: Банк - арендатор

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания обязательство по аренде учитывается следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

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

Тыс. руб.

| | <u>01.01.2020 г.</u> | <u>01.04.2020 г.</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Денежные (наличные) средства | 419 942 | 697 219 |
| Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов | 146 144 | 192 432 |
| Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе: | 1 322 249 | 1 066 437 |
| - Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 1 301 180 | 1 049 649 |
| - Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях | - | - |
| - Средства на клиринговых счетах | 21 069 | 16 788 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1 888 335 | 1 956 088 |
| Обязательные резервы в Банке России | 33 151 | 37 011 |
| 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 | 1 993 099 |

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 апреля 2020 г. составляют 37 011 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.

| | <u>01.01.2020 г.</u> | <u>01.04.2020 г.</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе: | 462 440 | 621 017 |
| - накопленный купонный доход | 7 543 | 12 206 |
| - положительная переоценка | 30 011 | 24 934 |
| - отрицательная переоценка | - | (2 126) |
| - корректировки IFRS 9 | - | (11 034) |
| Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе: | 237 620 | 257 525 |
| - накопленный купонный доход | 2 559 | 4 783 |
| - положительная переоценка | 5 542 | 4 655 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| - отрицательная переоценка | - | (751) |
| - корректировки IFRS 9 | - | (10 385) |
| 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 | 517 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 701 431 | 879 059 |

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения июль 2022 г. – март 2039 г., среднюю процентную ставку купона 7,54%, среднюю доходность к погашению – 6,38%.

Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, номинированные в российских рублях имеют срок погашения март 2023 г., процентную ставку купона 6,55%, доходность к погашению – 6,22%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения декабрь 2022 г. – сентябрь 2029 г., среднюю процентную ставку купона 7,86%, среднюю доходность к погашению – 7,08%.

По состоянию на 01.04.2020 основная доля вложений Банка (100%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «B+» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B1» до «Baa3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 879 059 тыс. руб.

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

| Вид экономической деятельности | Сумма | Тыс. руб |
|---|----------------|----------|
| Добыча нефти и нефтяного (попутного) газа | 41 339 | |
| Покупка и продажа собственного недвижимого имущества | 42 758 | |
| Торговля розничная прочая в специализированных магазинах | 44 405 | |
| Деятельность трубопроводного транспорта | 40 845 | |
| Денежное посредничество прочее | 65 451 | |
| Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию | 33 112 | |
| ИТОГО | 267 910 | |

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

| | 01.01.2020 г. | 01.04.2020 г. |
|--|----------------|---------------|
| Средства, размещенные в Банке России | 222 100 | 19 500 |
| Ссуды кредитным организациям | - | - |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Ссуды кредитным организациям за вычетом резерва | - | - |
| Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами | 5 419 | 5 301 |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва | 5 419 | 5 301 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | - | 41 999 |
| 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 | - | 41 999 |
| Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами | - | - |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва | - | - |
| Ссудная задолженность юридических лиц | - | - |
| Начисленные проценты | - | - |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Корректировки IFRS 9 | - | - |
| Ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва | - | - |
| Ссудная задолженность физических лиц – резидентов, в том числе: | 35 989 | 132 188 |
| - <i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных)</i> | - | - |
| - <i>Ипотечные кредиты</i> | 7 931 | 5 977 |
| - <i>Потребительское кредитование</i> | 28 058 | 126 211 |
| Начисленные проценты | 821 | 1 302 |
| Резерв на возможные потери | (199) | (21 381) |
| Корректировки IFRS 9 | (797) | 14 739 |
| Ссудная задолженность физических лиц - резидентов за вычетом резерва | 35 814 | 126 848 |
| Ссуды физическим лицам - нерезидентам, в том числе: | 525 | - |
| <i>Потребительское кредитование</i> | 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 | 193 648 |

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

Основная доля ссудной задолженности 90% приходится на требования к юридическим и физическим лицам из Московского региона.

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности 68% занимает ссудная задолженность физических лиц.

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам процессинга пластиковых карт в сумме 5 301 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.

| | <u>01.01.2020 г.</u> | <u>01.04.2020 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе: | 289 431 | 290 043 |
| - накопленный купонный доход | 2 540 | 6 040 |
| - положительная переоценка | 9 498 | 7 357 |
| - отрицательная переоценка | - | - |
| - корректировки IFRS 6 | - | (1 321) |
| Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, в том числе: | 1 075 | 1 040 |
| - накопленный купонный доход | 11 | 11 |
| - положительная переоценка | 39 | 31 |
| - отрицательная переоценка | - | - |
| - корректировки IFRS 6 | - | (26) |
| Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе: | 538 997 | 293 056 |
| - накопленный купонный доход | 10 723 | 3 295 |
| - положительная переоценка | 10 069 | 5 768 |
| - отрицательная переоценка | (366) | (194) |
| - корректировки IFRS 6 | - | (6 638) |
| 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 | 584 139 |

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения май 2020 г. – декабрь 2022 г., среднюю процентную ставку купона 7,07%, среднюю доходность к погашению – 5,64%.

Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, номинированные в российских рублях имеют срок погашения август 2024 г., процентную ставку купона 8,6%, доходность к погашению – 7,18%.

Вложения в долговые обязательства резидентов, номинированные в российских рублях, имеют срок погашения ноябрь 2022 г. – январь 2034 г., процентную ставку купона 8,10%, доходность к погашению – 7,84%.

По состоянию на 01.04.2020 основная доля вложений Банка (100%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «В+» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B1» до «Baa3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 584 139 тыс. руб.

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

Тыс.руб.

| Вид экономической деятельности | Сумма |
|--|--------------|
| Добыча нефти и нефтяного (попутного) газа | 42 534 |
| Покупка и продажа собственного недвижимого имущества | 8 260 |
| Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий | 9 049 |
| Торговля розничная в неспециализированных магазинах | 42 277 |
| Денежное посредничество прочее | 118 609 |

| | |
|--|----------------|
| Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) | 42 450 |
| Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами | 36 514 |
| ИТОГО | 299 693 |

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

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

| | Тыс. руб. | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | <u>01.01.2020 г.</u> | <u>01.04.2020 г.</u> |
| Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе: | 227 104 | 631 121 |
| - накопленный купонный доход | 1 830 | 8 080 |
| Резерв на возможные потери | (432) | (656) |
| Корректировки IFRS 9 | (2 313) | (4 063) |
| 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 | <u>227 104</u> | <u>631 121</u> |

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения май 2020 г. – февраль 2029 г., процентную ставку купона 8,59%, доходность к погашению – 7,15%.

По состоянию на 01.04.2020 основная доля вложений Банка (83%) 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: 631 121 тыс. руб.

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

| | Тыс.руб. |
|--|----------------|
| Вид экономической деятельности | Сумма |
| Производство автотранспортных средств | 50 498 |
| Строительство жилых и нежилых зданий | 100 816 |
| Деятельность в области связи на базе проводных технологий | 50 833 |
| Торговля в неспециализированных магазинах | 1 547 |
| Производство прочих основных неорганических химических веществ | 38 300 |
| Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками | 34 601 |
| Денежное посредничество прочее | 181 676 |
| Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) | 61 836 |
| Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки | 5 050 |
| Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления | 110 683 |
| ИТОГО | 635 840 |

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 | 9159 | 1194 | 12375 | 423631 | 0 | 446359 |
| Выбытие | 109 | 1369 | 10175 | 14783 | 0 | 26436 |
| Остаток на 1 апреля 2020 | 63511 | 50711 | 16084 | 408848 | 0 | 539154 |
| Амортизация и убытки от обесценения | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2020 | 10013 | 12915 | 0 | 0 | 0 | 22928 |
| Начисленная амортизация за период | 3019 | 1637 | 0 | 29132 | 0 | 4656 |
| Амортизация по выбывшим основным средствам, нематериальным активам и активам в форме права пользования | 55 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55 |
| Остаток на 1 апреля 2020 | 12977 | 14552 | 0 | 29132 | 0 | 27529 |
| Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 января 2019 | 44448 | 37971 | 13884 | 0 | 0 | 96303 |
| Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 января 2020 | 50534 | 36159 | 16084 | 379716 | 0 | 482493 |

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 1 квартала 2020 года было признано затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств 9159 тыс. руб.

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

Переоценка основных средств Банком не проводилась.

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

Амортизация по основным средствам за отчетный период составила 3019 тыс.руб., признана в составе расходов за 1 квартал 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 1 квартала 2020 года было признания затрат в составе балансовой стоимости нематериальных активов 1194 тыс. руб.

На основании ведения стоимостного лимита для признания объектов в составе нематериальных активов признаны в составе расходов 1 квартала 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, по которой программное обеспечение, относящееся определенному виду объектов основных средств, учитывается в составе основного средства.

Амортизация по нематериальным активам за отчетный период составила 14552 тыс.руб., признана в составе расходов за 1 квартала 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.

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

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 1 квартала 2020 г. в качестве расходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 124 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 1 квартала 2020 г. в качестве доходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 585 тыс. руб.

4.8. Прочие активы Банка

Тыс. руб.

| | <u>01.01.2020 г.</u> | | | | | <u>01.04.2020 г.</u> | | | | |
|--|----------------------|---------------|--------------|------------------|----------|----------------------|---------------|--------------|----------------|----------|
| | Всего, в т.ч. | В рублях | В USD | В EUR | В KZT | Всего, в т.ч. | В рублях | В USD | В EUR | В KZT |
| Финансовые активы, в том числе | 1 149 221 | 54 601 | 4 932 | 1 089 688 | - | 594 811 | 27 501 | 8 807 | 558 503 | - |
| - Незавершенные переводы | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Средства, размещенные на брокерских счетах | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Требования к биржам по клиринговым операциям | 1 094 620 | - | 4 932 | 1 089 688 | - | 553 295 | - | 3 366 | 549 929 | - |
| - Требования по получению процентных доходов | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Требования по комиссиям | 3 000 | 3 000 | - | - | - | 14 661 | 646 | 5 441 | 8 574 | - |
| - Требования по банкнотным сделкам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.) | 51 601 | 51 601 | - | - | - | 26 855 | 26 855 | - | - | - |
| Нефинансовые активы, в том числе | 4 321 | 4 321 | - | - | - | 7 949 | 7 949 | - | - | - |
| - Расчеты по налогам и сборам | 4 321 | 4 321 | - | - | - | 7 949 | 7 949 | - | - | - |
| Итого прочие активы | 1 153 542 | 58 922 | 4 932 | 1 089 688 | - | 602 760 | 35 450 | 8 807 | 558 503 | - |

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

Тыс. руб.

| | <u>01.01.2020 г.</u> | | | <u>01.04.2020 г.</u> | | |
|--|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| | Всего, в т.ч. | Сроком до 12 месяцев | Сроком свыше 12 месяцев | Всего, в т.ч. | Сроком до 12 месяцев | Сроком свыше 12 месяцев |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|----------|
| Финансовые активы, в том числе | 1 149 221 | 1 133 878 | 15 343 | 594 811 | 594 811 | - |
| - Незавершенные переводы | - | - | - | - | - | - |
| - Средства, размещенные на брокерских счетах | - | - | - | - | - | - |
| - Требования к биржам по клиринговым операциям | 1 094 620 | 1 094 620 | - | 553 295 | 553 295 | - |
| - Требования по получению процентных доходов | - | - | - | - | - | - |
| - Требования по комиссиям | 3 000 | 3 000 | - | 14 661 | 14 661 | - |
| - Требования по банкнотным сделкам | - | - | - | - | - | - |
| - Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.) | 51 601 | 36 528 | 15 343 | 26 855 | 26 855 | - |
| Нефинансовые активы, в том числе | 4 321 | 4 321 | - | 7 949 | 7 949 | - |
| - Расчеты по налогам и сборам | 4321 | 4 321 | - | 7 949 | 7 949 | - |
| - Расходы будущих периодов | - | - | - | - | - | - |
| Итого прочие активы | 1 153 542 | 1 153 780 | 15 343 | 602 760 | 602 760 | - |

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>01.04.2020г.</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>01.04.2020 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Средства юридических лиц, в том числе: | 583 629 | 523 370 |
| - Средства на текущих и расчётных счетах | 408 035 | 344 753 |
| - Субординированные займы негосударственных финансовых организаций | 207 500 | 207 500 |
| - Обязательства по уплате процентов | 529 | 527 |
| - Корректировки IFRS 9 | (31 119) | (29 410) |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| - Прочие привлеченные средства | - | - |
| Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе: | 3 915 695 | 3 929 445 |
| - Средства на текущих и расчётных счетах | 2 461 934 | 1 956 320 |
| - Вклады до востребования | 439 | 508 |
| - Выплаченные вперед проценты по привлеченным средствам | (5 068) | (4 855) |
| - Обязательства по уплате процентов | 15 874 | 26 897 |
| - Срочные вклады | 1 442 514 | 1 950 573 |
| - Прочие привлеченные средства | 2 | 2 |
| Средства брокерских счетов клиентов, в том числе: | 1 | 1 |
| - физических лиц | 1 | 1 |
| Незавершенные переводы | 75 495 | - |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 574 820 | 4 452 816 |

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

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

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

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

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

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

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

| | Тыс. руб. | |
|---|----------------------|----------------------|
| | <u>01.01.2020 г.</u> | <u>01.04.2020 г.</u> |
| Обязательства по опционам | 1 097 | 414 |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>1 097</u> | <u>414</u> |

4.12. Прочие обязательства.

Тыс. руб.

| | <u>01.01.2020 г.</u> | | | | <u>01.04.2020 г.</u> | | | |
|--|----------------------|---------------|------------|------------|----------------------|----------------|---------------|--------------|
| | Всего, в т.ч. | В рублях | В USD | В EUR | Всего, в т.ч. | В рублях | В USD | В EUR |
| Финансовые обязательства, в том числе | 54 982 | 53 959 | 903 | 120 | 423 994 | 402 509 | 11 772 | 9 713 |
| - Незавершенные расчеты | 32 897 | 19 668 | 11 904 | 1 325 | 14 330 | 12 227 | 1 222 | 881 |
| - Расчеты с персоналом | 23 281 | 23 281 | - | - | 28 162 | 28 162 | - | - |

| | | | | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
| - Расчеты по опционам | 905 | 905 | - | - | 520 | 520 | - | - |
| - Суммы до выяснения | 253 | - | 253 | - | 5 385 | 18 | 5 109 | 258 |
| - Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.) | 25 488 | 25 488 | - | - | 1 612 | 1 612 | - | - |
| - Арендные обязательства | - | - | - | - | 359 970 | 359 970 | | |
| - Банкнотные сделки | - | - | - | - | 14 015 | - | 5441 | 8574 |
| Нефинансовые обязательства, в том числе | 4 930 | 4 930 | | | 8 041 | 8 041 | | |
| - Расчеты по налогам и сборам | 265 | 265 | - | - | 261 | 261 | - | - |
| - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 4 665 | 4 665 | - | - | 7 780 | 7 780 | - | - |
| Итого прочие обязательства | 87 754 | 74 272 | 12 157 | 1 325 | 432 035 | 410 550 | 11 772 | 9 713 |

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

Тыс. руб.

| | <u>01.01.2020г.</u> | | | <u>01.04.2020 г.</u> | | |
|---|---------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| | Всего, в т.ч. | Сроком до 12 месяцев | Сроком свыше 12 месяцев | Всего, в т.ч. | Сроком до 12 месяцев | Сроком свыше 12 месяцев |
| Финансовые обязательства, в том числе | 82 824 | 82 824 | - | 423 994 | 64 024 | 359 970 |
| - Незавершенные расчеты | 32 897 | 32 897 | - | 14 330 | 14 330 | - |
| - Расчеты с персоналом | 25 488 | 25 488 | - | 28 162 | 28 162 | - |
| - Расчеты по опционам | 905 | 905 | - | 520 | 520 | - |
| - Суммы до выяснения | 253 | 253 | - | 5 385 | 5 385 | - |
| - Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.) | 21 797 | 21 797 | - | 1 612 | 1 612 | - |
| - Арендные обязательства | - | - | - | 359 970 | - | 359 970 |
| - Банкнотные сделки | - | - | - | 14 015 | 14 015 | |
| Нефинансовые обязательства, в том числе | 4 930 | 4 930 | - | 8 041 | 8 041 | - |
| - Расчеты по налогам и сборам | 265 | 265 | - | 261 | 261 | - |
| - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 4 665 | 4 665 | - | 7 780 | 7 780 | - |
| Итого прочие обязательства | 87 754 | 87 754 | - | 432 035 | 72 065 | 359 970 |

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

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

| | <u>01.01.2020г.</u> | <u>01.04.2020г.</u> |
|---|---------------------|---------------------|
| 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 | - | - |

| | | |
|--|---|---|
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера перед юридическими лицами | - | - |
|--|---|---|

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

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

По состоянию на 01.01.2020г объем требований по операциям с резидентами офшорных зон и резервы по ним незначительны, менее 1 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2020 требования по операциям с резидентами офшорных зон и резервы по ним отсутствовали.

4.14. Уставный капитал.

По состоянию на 01.04.2020 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 178 627 тыс. руб.

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

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

4.15. Внебалансовые обязательства

Тыс.руб.

| | <u>2019 год</u> | <u>1 квартал 2020 года</u> |
|---|------------------|----------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | - | - |
| Обязательства по опционам | 41 576 | 26 836 |
| Сделки на валютном рынке не относящиеся к ПФИ | 1 544 369 | 611 033 |
| Ценные бумаги по операциям «РЕПО» | - | 52 599 |
| Итого | 1 594 945 | 690 468 |

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Финансовый результат Банка за 1 квартал 2020 года – убыток в размере 40 591 тыс. руб. (за 2019 год прибыль составила 237 849 тыс. руб.). Доходы составили 1 994 154 тыс. руб., расходы – 2 034 745 тыс. руб.

Прочий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года составил 20 413 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года и за 2019 год.

5.1. Информация о процентных доходах.

Тыс. руб.

| | <u>2019 год</u> | <u>1 кв. 2020 года</u> |
|--------------------------------------|-----------------|------------------------|
| По ссудам физическим лицам | 4 877 | 2 649 |
| По кредитам юридических лиц | 13 | - |
| Комиссии по кредитам юридических лиц | 50 | - |

| | | |
|----------------------------------|----------------|---------------|
| Корректировки IFRS 9 | (19) | (79) |
| По межбанковским кредитам | - | - |
| По депозитам в Банке России | 4 353 | 1 346 |
| По корреспондентским счетам | 8 168 | 2 235 |
| По сделкам обратного РЕПО | 2 806 | 343 |
| Купоны и дисконты по облигациям | 150 514 | 38 722 |
| Премии по облигациям | (6 488) | (1 349) |
| Итого процентных доходов: | 164 274 | 43 866 |

5.2. Информация о процентных расходах.

Тыс. руб.

| | 2019 год | 1 кв. 2020 года |
|----------------------------------|-----------------|------------------------|
| По субординированному займу | 6 225 | 1 970 |
| По договорам аренды | - | 17 083 |
| По сделкам прямого РЕПО | 1 438 | 24 |
| По депозитам физических лиц | 83 187 | 28 935 |
| По счетам пластиковых карт | 10 134 | 3 403 |
| Корректировки IFRS 9 | 9 167 | 1 708 |
| Итого процентные расходы: | 110 151 | 53 123 |

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 1 708 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 | 1 кв. 2020 год |
|--|-----------------|-----------------------|
| По средствам в кредитных организациях | 2 371 | 92 |
| По ссудной и приравненной к ней задолженности | 6 835 | (12 236) |
| По начисленным процентам | (6) | (229) |
| 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 | (12 373) |
| По облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления | (4) | - |
| По облигациям кредитных организаций | (573) | (152) |
| По облигациям прочих резидентов | (802) | 543 |
| 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) | 391 |
| По облигациям кредитных организаций | (526) | (107) |
| По облигациям прочих резидентов | (4 528) | (72) |
| 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) | (179) |
| По прочим активам | (15 095) | (14 408) |
| По условным обязательствам кредитного характера | - | - |
| По операциям с резидентами офшорных зон | - | - |
| Итого финансовый результат изменения резерва по прочим потерям | (15 095) | (14 408) |

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.

Тыс. руб.

| | 2019 год | 1 кв. 2020 года |
|--|-----------------|------------------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 76 975 | (29 811) |
| <i>Долговые обязательства Российской Федерации</i> | 46 034 | (18 237) |
| <i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации</i> | 3 155 | (346) |
| <i>Долговые обязательства кредитных организаций</i> | 2 683 | (3 677) |
| <i>Долговые обязательства прочих резидентов</i> | 10 506 | (7 702) |
| <i>Долговые обязательства прочих нерезидентов</i> | 3 691 | - |
| <i>Опционы</i> | 3 854 | 151 |
| <i>Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов</i> | 7 052 | - |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 4 539 | (7 840) |
| <i>Долговые обязательства Российской Федерации</i> | 1 254 | (1 321) |
| <i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации</i> | 500 | (27) |
| <i>Долговые обязательства кредитных организаций</i> | 850 | (1 557) |
| <i>Долговые обязательства прочих резидентов</i> | 1 459 | (4 935) |
| <i>Долговые обязательства прочих нерезидентов</i> | 476 | - |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 435 | (704) |
| <i>Долговые обязательства кредитных организаций</i> | 126 | 891 |
| <i>Долговые обязательства прочих резидентов</i> | 1 297 | (1 595) |
| <i>Долговые обязательства прочих нерезидентов</i> | 12 | - |

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

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

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой составил:

Тыс. руб.

| | 2019 год | 1 кв. 2020 года |
|--|-----------------|------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 99 454 | (16 647) |
| - Доходы от операций в долларах | 396 937 | 110 152 |
| - Доходы от операций в евро | 188 321 | 33 559 |
| - Доходы от операций в других валютах | 1 332 | 756 |
| - Расходы от операций в долларах | (294 244) | (78 192) |
| - Расходы от операций в евро | (190 636) | (82 648) |
| - Расходы от операций в других валютах | (2 256) | (276) |

| | | |
|---|-----------------|---------------|
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (55 802) | 26 451 |
| - Доходы от переоценки долларов | 1 265 782 | 956 748 |
| - Доходы от переоценки евро | 475 947 | 397 327 |
| - Доходы от переоценки других валют | 541 | 2 045 |
| - Расходы от переоценки долларов | (1 169 866) | (1 068 139) |
| - Расходы от переоценки евро | (627 497) | (260 111) |
| - Расходы от переоценки других валют | (711) | (1 419) |
| Итого | 43 652 | 9 804 |

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 | 1 кв. 2020 года |
|---|-----------------|------------------------|
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе: | 22 828 | 7 440 |
| - <i>юридических лиц</i> | 5 456 | 1 610 |
| - <i>физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i> | 17 372 | 5 830 |
| Комиссии за куплю-продажу иностранной валюты | 19 764 | 5 812 |
| Комиссии по специальным брокерским счетам | 727 196 | 231 028 |
| Комиссии за операции с пластиковыми картами | 33 772 | 12 265 |
| Комиссии за дистанционное банковское обслуживание | 574 | 777 |
| Комиссии за открытие и ведение банковских счетов | 454 | 115 |
| Комиссии за банкнотные сделки | 17 | - |
| Комиссии за досрочную экспирацию опционов | 825 | 68 |
| Прочие комиссии | 2 016 | 826 |
| Итого комиссионных доходов: | 807 445 | 2558 331 |

5.7. Информация о комиссионных расходах

Тыс. руб.

| | 2019 год | 1 кв. 2020 года |
|---|-----------------|------------------------|
| Комиссии за операции по корреспондентским счетам | 40 059 | 3 740 |
| Брокерские комиссии | 117 | - |
| Биржевые комиссии | 6 771 | 1 931 |
| Комиссии за банкнотные сделки | 2 541 | 933 |
| Комиссии за операции с пластиковыми картами и комиссии платежных систем | 39 192 | 14 695 |
| Итого комиссионных расходов: | 88 680 | 21 299 |

5.8. Информация о операционных доходах и расходах

5.8.1. Операционные доходы

Тыс.руб.

| | 2019 год | 1 кв. 2020 года |
|---|-----------------|------------------------|
| Корректировки субординированных займов IFRS 9 | 59 253 | - |
| Аренда помещения | 2 338 | 585 |
| Прочие доходы | 2 923 | 795 |
| Итого операционных доходов: | 64 514 | 1 380 |

5.8.2. Операционные расходы

Тыс.руб.

| | <u>2019 год</u> | <u>1 кв. 2020 года</u> |
|---|-----------------|------------------------|
| Корректировки субординированных займов IFRS 9 | 18 968 | - |
| Затраты на персонал | 402 977 | 140 858 |
| Аренда помещения | 83 824 | 9 693 |
| Прочие доходы | 140 240 | 63 737 |
| Итого операционных расходов: | 646 009 | 214 288 |

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

| | <u>01.01.2020 г.</u> | <u>01.04.2020 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Налог на имущество предприятий | 2% | 2% |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) | 18% | 18% |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) | 10% | 10% |
| Налог на прибыль с дивидендов | 13% | 13% |
| Налог на прибыль с ценных бумаг | 15% | 15% |
| Налог на прибыль | 20% | 20% |

Структура по видам налогов:

тыс.руб.

| | <u>2019 г.</u> | <u>1 квартал 2020 г.</u> |
|---|----------------|--------------------------|
| Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль | 27 936 | 13 219 |
| Налог на имущество предприятий | 155 | 0 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%, 10% | 27 695 | 13 219 |
| Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы | 85 | 0 |
| Налог на прибыль, всего | 40 782 | 15 934 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 68 718 | 29 153 |

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

тыс.руб.

| | <u>2019 г.</u> | <u>1 квартал 2020 г.</u> |
|--|----------------|--------------------------|
| Текущий налог на прибыль | 27 936 | 15 934 |
| Налог на прибыль с ЦБ по ставке 15% | 155 | 1 445 |
| Налог на прибыль с дивидендов по ставке 13% | 27 695 | 0 |
| Налог на прибыль по ставке 20% | 85 | 14 489 |
| Расход по отложенному налогу, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц | 40 782 | 0 |
| Расходы по налогу на прибыль | 68 718 | 15 934 |

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.

| | <u>2019 г.</u> | <u>1 квартал 2020 г.</u> |
|---|----------------|--------------------------|
| Прибыль до налогообложения | 306 567 | (11 438) |
| Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль | (27 936) | (13 219) |
| Итого прибыль до налогообложения | 278 631 | (24 657) |
| Законодательно установленная ставка налога | 20% | 20% |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 55 726 | (4 931) |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов | 34 361 | 19 420 |
| Расход по налогу на прибыль | 21 365 | 14 489 |

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 – 0%. Отклонение эффективной ставки от законодательно установленной на 20 пунктов (в 2017 году – на 21,72 пункта) обусловлено различием сумм и дат признания доходов/расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Ниже приведена информация о требованиях и обязательствах налога на прибыль:

тыс.руб.

| | На 01.01.2020 г. | На 01.04.2020 г. |
|---|------------------|------------------|
| Требования по текущему налогу на прибыль | 15 591 | 15 600 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 345 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 3 983 | 3 983 |

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью. В состав постоянных разниц входят расходы(доходы), которые признаны в бухгалтерском учете, но в соответствии с нормами налогового учета не признаются в составе расходов(доходов), в том числе постоянные разницы с доходов, облагаемые ставкам, отличным от 20%. В состав временных разниц входят разницы, по которым даты признания в бухгалтерском и налоговом учете разные.

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

В целом за 1 квартал 2020 год отложенный налоговый актив, обязательство сформировалось за счет разницы в периодах признания переоценки стоимости валютных ценных бумаг дат признания премий и дисконта.

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

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

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

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

Целями системы оплаты труда являются:

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

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

Фиксированная часть оплаты труда, включая:

- должностной оклад;
- оплата труда в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате;
- доплаты:
 - за сверхурочные работы;

- за работу в выходные и праздничные дни;
- за выполнение обязанностей временно отсутствующего Работника;
- компенсация расходов на жилье Работникам.
- материальную помощь, которая может выплачиваться на основании личного заявления Работника с одобрения Наблюдательного совета.

Нефиксированная часть оплаты труда:

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

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

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

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

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 1 квартал 2020 год и 2019 г может быть представлена следующим образом:

| Вид выплаты | 2019 г. | | | | | 1 квартал 2020 г. | | | | |
|--|------------------|------------|----------------------------------|---------------|---|-------------------|------------|----------------------------------|---------------|--|
| | В целом по Банку | | По основному ключевому персоналу | | Доля выплаты 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 | 86 952 | 84.0 | 5 166 | 91.6 | 5.9 |
| Нефиксированная часть | 23 657 | 7.6 | 229 | 1.1 | 1.0 | 8 635 | 8.3 | 60 | 1.1 | 0.7 |
| Районный коэффициент | 6 211 | 2.0 | 749 | 3.5 | 12.1 | 1 770 | 1.7 | 211 | 3.7 | 11.9 |
| Северная надбавка | 1 679 | 0.5 | 642 | 3.0 | 38.2 | 584 | 0.6 | 175 | 3.1 | 30.0 |
| Оплата отпуска | 17 010 | 5.5 | 385 | 1.8 | 2.3 | 3 610 | 3.5 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Пособия по временной нерудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет | 3 477 | 1.1 | 0 | 0.0 | 0.0 | 1 294 | 1.3 | 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 | 3 | 0.0 | 3 | 0.1 | 100.0 |
| Оплата труда внештатных сотрудников | 598 | 0.2 | 0 | 0.0 | 0.0 | 18 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Подарки детям сотрудников | 134 | 0.0 | 1 | 0.0 | 0.7 | 0 | 0.0 | 25 | 0.4 | 0.0 |
| Прочие разовые выплаты | 40 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 | 679 | 0.7 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| | 311 217 | 100 | 21 197 | 100.00 | 6.8 | 103 545 | 100 | 5 640 | 100.00 | 5.4 |

Краткосрочные вознаграждения

Тыс. руб.

| | <u>01.01.2020 г.</u> | <u>01.04.2020 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты и компенсации | 336 596 | 131 671 |
| в том числе: | | |
| - заработная плата | 279 245 | 92 212 |
| - компенсационные выплаты | 8 137 | 2 446 |
| - стимулирующие выплаты | 23 795 | 8 861 |
| - обязательства по выплате накапливаемых отпусков (отпуска) | 25 419 | 28 152 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 90 376 | 37 996 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 40 | 25 |

Увеличение расходов на оплату за 1 квартал 2020 г. труда связано с открытием регионального структурного подразделения в городах Ярославль, а также увеличением численности штатных сотрудников.

За 1 квартал 2020 г. страховые взносы с фонда оплаты труда начислялись по процентной ставке 29,18%.

Долгосрочные вознаграждения в Банке отсутствовали.

Наблюдательный совет рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе в период 1 квартала 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 ежеквартальной основе назначенным членом Наблюдательного совета осуществлялся мониторинг и контроль системы оплаты труда в рамках рассмотрения отчетов единоличного исполнительного органа о деятельности Банка в целом.

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 1 квартал 2020 года составила 318 человек.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены исполнительного органа) за 1 квартал 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 1 квартал 2020 г. составила 39 человек (за 2019 г. – 34 человек).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. За 1 квартал 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>01.04.2020г.</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| | | |

| | | |
|--|---------------|--------------|
| Постоянное вознаграждение | 20 968 | 5 580 |
| Переменное вознаграждение | 229 | 60 |
| Итого вознаграждение | 21 197 | 5 640 |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды | 3 992 | 1 502 |
| Итого | 25 189 | 7 142 |

За 1 квартал 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>01.04.2020 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Постоянное вознаграждение | 63 019 | 63 019 |
| Переменное вознаграждение | 7 856 | 7 856 |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды | 16 518 | 16 518 |
| Итого | 87 393 | 87 393 |

За 1 квартал 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 480 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>01.04.2020 г.</u> | <i>Убытки от обесценения (-), восстановленные убытков от обесценения (+)</i> | <i>Сумма эквивалентов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва</i> |
|---|----------------------|----------------------|--|---|
| Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 199 | 21 170 | 20 971 | 0 |
| Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 19 031 | 4 977 | - 14 054 | 0 |
| Резервы по условным обязательствам кредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 19 230 | 26 147 | 6 917 | 0 |

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>01.04.2020 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Наличные денежные средства | 419 942 | 697 219 |
| Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 146 144 | 192 432 |
| Средства в кредитных организациях без риска потерь | 1 322 249 | 1 066 437 |
| ИТОГО: | 1 888 335 | 1 956 088 |

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 1 квартал 2020 года прирост (использование) денежных средств в Банке составил 67 753 тыс. руб., за 2019 год прирост денежных средств в Банке составил 1 387 644 тыс. руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

Тыс.руб

| | <u>Прирост (использование) за 2019 год</u> | <u>Прирост (использование) за 1 кв. 2020 года</u> |
|---|--|---|
| Денежные средства от операционной деятельности | 2 310 871 | 317 101 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | (785 333) | (593 078) |
| 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) | 343 730 |

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

Тыс.руб

| | <u>01.01.2020 г.</u> | <u>01.04.2020 г.</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Денежные средства, в том числе в разрезе географических зон: | 1 888 335 | 1 956 088 |
| Российская Федерация, в том числе: | 1 888 335 | 1 956 088 |
| - Москва | 1 211 691 | 1 376 040 |
| - Приморский край | 8 371 | 17 446 |
| - Новосибирская область | 485 417 | 158 654 |
| - Татарстан | 13 976 | 39 342 |
| - Калининградская область | 13 677 | 38 130 |
| - Омская область | 11 516 | 12 169 |

| | | |
|-------------------------|--------|--------|
| - Ростовская область | 14 005 | 15 764 |
| - Краснодарский край | 19 262 | 66 397 |
| - Тюменская область | 8 112 | 18 366 |
| - Башкортостан | 7 090 | 16 224 |
| - Алтайский край | 8 425 | 17 055 |
| - Волгоградская область | 11 009 | 14 00 |
| - Свердловская область | 19 692 | 12 466 |
| - Пермский край | 7 938 | 11 101 |
| - Ленинградская область | 15 303 | 51 766 |
| - Саратовская область | 10 968 | 17 838 |
| - Челябинская область | 5 962 | 16 508 |
| - Липецкая область | 7 219 | 20 182 |
| - Красноярский края | 3 902 | 10 314 |
| - Воронежская область | 4 800 | 21 024 |
| - Ярославль | - | 5 302 |

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

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

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

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

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

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

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

- Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ФИН Банк» на 2020 год;

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

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

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

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

На 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, 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 или группу связанных заемщиков (Н6), рассчитываемому в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России №183-И), дополнительно контролируются установленные сигнальные значения. Лимиты, установленные в рамках процедур управления риском концентрации в составе кредитного риска, в отчетном периоде соблюдены.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (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 01.04.2020 составил 1 698 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 01.04.2020 составил 122 416 тыс. руб. В структуре принятого Банком риска доля данного риска не является существенной.

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

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

тыс. руб.

| Распределение активов Банка в разрезе направлений деятельности | 01.04.2020 | Доля в ссудной задолженности | Доля в активах, всего |
|---|------------|------------------------------|-----------------------|
| Средства, размещенные в Банке России | 19 500 | 11.0% | 0.4% |
| Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва | 5 301 | 3.0% | 0.1% |
| - <i>Резерв на возможные потери</i> | 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 | 41 999 | 23.6% | 0.8% |
| - <i>Резерв на возможные потери</i> | 0 | | |
| Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва | 0 | 0.0% | 0.0% |
| - <i>Резерв на возможные потери</i> | 0 | | |
| Ссуды физическим лицам, за вычетом резерва | 111 018 | 62.4% | 2.1% |
| - <i>Резерв на возможные потери</i> | 21 170 | | |
| Итого чистая ссудная задолженность | 177 817 | 100.0% | 3.3% |
| Активы, всего | 5 381 902 | x | 100.0% |

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности (62,4%) занимают требования к физическим лицам. Требования к Банку России по возврату ранее размещенных Банком депозитов в структуре активов занимают 11%. Удельный вес требований к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, составляет 23,6%, срок исполнения которых составляет до 30 дней.

Потребительские ссуды выдавались клиентам - резидентам Российской Федерации, проживающим в Москве, Московской, Сахалинской, Тульской, Тюменской, Архангельской, Брянской, Воронежской, Калининградской, Калужской, Омской, Тамбовской, Саратовской, Волгоградской, Астраханской, Ростовской, Ярославской областях, Красноярском крае, Краснодарском крае, Чувашской Республике, Республике Саха

(Якутия), Республике Башкортостан, Республике Татарстан. Максимальные сроки до полного гашения – июль 2044 года.

Основная доля ссудной задолженности (90%) приходится на требования к юридическим и физическим лицам из Московского региона.

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

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

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.04.2020 (по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).

тыс. руб.

| п/п | Наименование показателя | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу | Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
|----------|--|---|--|--|
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 3 241 542 | 3 215 441 | 2 137 202 |
| 1.1. | Активы с коэффициентом риска 0% | 933 446 | 933 446 | 0 |
| 1.2. | Активы с коэффициентом риска 20% | 180 991 | 180 991 | 36 198 |
| 1.3. | Активы с коэффициентом риска 50% | | | |
| 1.4. | Активы с коэффициентами риска 100% | 2 127 105 | 2 101 004 | 2 101 004 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, в том числе: | | | |
| 2.1. | с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе: | 612 082 | 612 082 | 122 416 |
| 2.1.1. | требования участников клиринга | 612 082 | 612 082 | 122 416 |
| 2.2. | с повышенным коэффициентом риска, всего | 110 450 | 89 550 | 133 841 |
| 2.2.1. | Активы с коэффициентом риска 110% | | | |
| 2.2.2. | Активы с коэффициентом риска 130% | 2 445 | 2 420 | 3 146 |
| 2.2.3. | Активы с коэффициентом риска 150% | 108 005 | 87 130 | 130 695 |
| 2.2.4. | Активы с коэффициентами риска 250% | | | |
| 2.2.5. | Активы с коэффициентами риска 300% | | | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего | 13 791 | 13 726 | 29 308 |
| 3.1. | с коэффициентом риска 110% | 1 061 | 758 | 834 |
| 3.2. | с коэффициентом риска 120% | 1 792 | 1 792 | 2 150 |
| 3.3. | с коэффициентом риска 140% | 66 | 66 | 92 |
| 3.4. | с коэффициентом риска 170% | 103 747 | 82 813 | 140 782 |
| 3.5. | с коэффициентом риска 200% | | | |
| 3.6. | с коэффициентом риска 300% | 6 032 | 6 032 | 18 096 |
| 3.7. | с коэффициентом риска 600% | | | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 4.1. | по финансовым инструментам без риска | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 13 474 | | 1 698 |
| 6 | Совокупный объем кредитного риска, всего | 3 765 590 | 3 722 238 | 1 542 314 |

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

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

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

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

Согласно нижеприведенной таблице Банк имеет минимальный уровень доли реструктурированных и просроченных ссуд по состоянию на 01.04.2020.

| Наименование показателя | Объем, тыс. руб. | Удельный вес в общем объеме активов |
|-----------------------------------|------------------|-------------------------------------|
| Общий объем активов, итого | 5 381 902 | 100% |
| Просроченная задолженность | 26.7 | 0.00% |
| Реструктурированная задолженность | | 0.00% |

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

| Наименование показателя | 01.01.2020 | 01.02.2020 | 01.03.2020 | 01.04.2020 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| тыс. руб. | | | | |
| 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | | | | |
| Сумма требования | 2 664 217 | 2 675 944 | 2 417 228 | 1 985 890 |
| 1 категория качества | 2 662 370 | 2 675 944 | 2 415 137 | 1 985 890 |
| 2 категория качества | 1 847 | 0 | 2 091 | 0 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 92 | 0 | 105 | 0 |
| расчетный с учетом обеспечения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| фактически сформированный, итого | 92 | 0 | 105 | 0 |
| <i>2 категория качества</i> | 92 | 0 | 105 | 0 |
| 1.1 корреспондентские счета | | | | |
| Сумма требования | 1 303 027 | 1 724 360 | 1 251 869 | 1 049 650 |
| 1 категория качества | 1 301 180 | 1 724 360 | 1 249 778 | 1 049 650 |
| 2 категория качества | 1 847 | 0 | 2 091 | 0 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 92 | 0 | 105 | 0 |
| расчетный с учетом обеспечения | x | x | x | x |
| фактически сформированный, итого | 92 | 0 | 105 | 0 |
| <i>2 категория качества</i> | 92 | 0 | 105 | 0 |
| 1.4 вложения в ценные бумаги | | | | |
| Сумма требования | 238 986 | 257 762 | 289 325 | 300 285 |
| 1 категория качества | 238 986 | 257 762 | 289 325 | 300 285 |
| 1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | | | | |
| Сумма требования | 0 | 22 143 | 22 652 | 41 999 |
| 1 категория качества | 0 | 22 143 | 22 652 | 41 999 |
| 1.7 прочие активы (требования) | | | | |
| Сумма требования | 1 122 204 | 671 679 | 853 378 | 593 956 |
| 1 категория качества | 1 122 204 | 671 679 | 853 378 | 593 956 |
| 1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | | | | |
| Сумма требования | 0 | 0 | 4 | 0 |
| 1 категория качества | 0 | 0 | 4 | 0 |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | | | | |
| Сумма требования | 852 412 | 862 952 | 917 376 | 928 154 |
| 1 категория качества | 776 887 | 819 084 | 866 354 | 862 669 |
| 2 категория качества | 43 628 | 43 705 | 50 858 | 65 320 |
| 3 категория качества | 31 785 | 90 | 90 | 90 |
| 5 категория качества | 112 | 73 | 74 | 75 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| свыше 180 дней | 72 | 72 | 72 | 72 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 16 493 | 555 | 632 | 785 |
| расчетный с учетом обеспечения | 16 493 | 555 | 632 | 785 |
| фактически сформированный, итого | 16 493 | 555 | 632 | 785 |
| <i>2 категория качества</i> | 488 | 437 | 513 | 665 |
| <i>3 категория качества</i> | 15 893 | 45 | 45 | 45 |
| <i>4 категория качества</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>5 категория качества</i> | 112 | 73 | 74 | 75 |
| 2.4 вложения в ценные бумаги | | | | |
| Сумма требования | 819 631 | 841 864 | 916 349 | 927 679 |
| 1 категория качества | 776 285 | 798 164 | 865 495 | 862 406 |
| 2 категория качества | 43 346 | 43 700 | 50 854 | 65 273 |

| <i>Наименование показателя</i> | <i>01.01.2020</i> | <i>01.02.2020</i> | <i>01.03.2020</i> | <i>01.04.2020</i> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 432 | 436 | 512 | 656 |
| расчетный с учетом обеспечения | 432 | 436 | 512 | 656 |
| фактически сформированный итого | 432 | 436 | 512 | 656 |
| <i>2 категория качества</i> | 432 | 436 | 512 | 656 |
| 2.6 прочие активы (требования) | | | | |
| Сумма требования | 32 781 | 21 088 | 1 027 | 475 |
| 1 категория качества | 602 | 20 920 | 859 | 263 |
| 2 категория качества | 282 | 5 | 4 | 47 |
| 3 категория качества | 31 785 | 90 | 90 | 90 |
| 5 категория качества | 112 | 73 | 74 | 75 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| свыше 180 дней | 72 | 72 | 72 | 72 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 16 061 | 119 | 120 | 129 |
| расчетный с учетом обеспечения | 16 061 | 119 | 120 | 129 |
| фактически сформированный итого | 16 061 | 119 | 120 | 129 |
| <i>2 категория качества</i> | 56 | 1 | 1 | 9 |
| <i>3 категория качества</i> | 15 893 | 45 | 45 | 45 |
| <i>5 категория качества</i> | 112 | 73 | 74 | 75 |
| 3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | | | | |
| Сумма требования | 36 806 | 35 122 | 136 124 | 133 494 |
| 1 категория качества | 23 041 | 21 232 | 22 035 | 20 086 |
| 2 категория качества | 13 745 | 13 576 | 113 773 | 113 103 |
| 5 категория качества | 20 | 314 | 316 | 305 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| до 30 дней | 293 | 0 | 0 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 0 | 297 | 300 | 0 |
| до 91 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 303 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 235 | 526 | 21 597 | 21 429 |
| расчетный с учетом обеспечения | 202 | 493 | 21 564 | 21 396 |
| фактически сформированный итого | 202 | 493 | 21 564 | 21 396 |
| <i>2 категория качества</i> | 182 | 179 | 21 248 | 21 091 |
| <i>5 категория качества</i> | 20 | 314 | 316 | 305 |
| 3.2 ипотечные ссуды | | | | |
| Сумма требования | 7 931 | 7 927 | 7 921 | 5 977 |
| 1 категория качества | 1 943 | 1 940 | 1 938 | 0 |
| 2 категория качества | 5 988 | 5 987 | 5 983 | 5 977 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 60 | 60 | 60 | 60 |
| расчетный с учетом обеспечения | 27 | 27 | 27 | 27 |
| фактически сформированный итого | 27 | 27 | 27 | 27 |
| <i>2 категория качества</i> | 27 | 27 | 27 | 27 |
| 3.4 иные потребительские ссуды | | | | |
| Сумма требования | 28 583 | 26 900 | 127 551 | 126 211 |
| 1 категория качества | 20 904 | 19 099 | 19 904 | 19 882 |
| 2 категория качества | 7 659 | 7 497 | 107 345 | 106 042 |
| 3 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 20 | 304 | 302 | 287 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| до 30 дней | 287 | 0 | 0 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 0 | 287 | 287 | 0 |
| до 91 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 287 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 173 | 454 | 21 449 | 21 143 |
| расчетный с учетом обеспечения | 173 | 454 | 21 449 | 21 143 |
| фактически сформированный итого | 173 | 454 | 21 449 | 21 143 |
| <i>2 категория качества</i> | 153 | 150 | 21 147 | 20 856 |
| <i>5 категория качества</i> | 20 | 304 | 302 | 287 |
| 3.5 прочие активы (требования) | | | | |
| Сумма требования | 0 | 0 | 1 | 2 |
| 5 категория качества | 0 | 0 | 1 | 2 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 0 | 0 | 1 | 2 |
| расчетный с учетом обеспечения | 0 | 0 | 1 | 2 |

| <i>Наименование показателя</i> | <i>01.01.2020</i> | <i>01.02.2020</i> | <i>01.03.2020</i> | <i>01.04.2020</i> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| фактически сформированный итог | 0 | 0 | 1 | 2 |
| <i>5 категория качества</i> | 0 | 0 | 1 | 2 |
| 3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | | | | |
| Сумма требования | 292 | 295 | 651 | 1 304 |
| 1 категория качества | 194 | 193 | 193 | 204 |
| 2 категория качества | 98 | 92 | 445 | 1 084 |
| 5 категория качества | 0 | 10 | 13 | 16 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| от 31 до 90 дней | 0 | 10 | 13 | 0 |
| до 91 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 16 |
| свыше 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | x | x | x | x |
| расчетный с учетом обеспечения | x | x | x | x |
| фактически сформированный итог | 2 | 12 | 87 | 224 |
| <i>2 категория качества</i> | 2 | 2 | 74 | 208 |
| <i>5 категория качества</i> | 0 | 10 | 13 | 16 |
| 4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них: | | | | |
| Сумма требования | 3 553 435 | 3 574 018 | 3 470 728 | 3 047 538 |
| 1 категория качества | 3 462 298 | 3 516 260 | 3 303 526 | 2 868 645 |
| 2 категория качества | 59 220 | 57 281 | 166 722 | 178 423 |
| 3 категория качества | 31 785 | 90 | 90 | 90 |
| 5 категория качества | 132 | 387 | 390 | 380 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| до 30 дней | 293 | 0 | 0 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 0 | 297 | 300 | 0 |
| до 91 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 303 |
| свыше 180 дней | 72 | 72 | 72 | 72 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 16 820 | 1 081 | 22 334 | 22 214 |
| расчетный с учетом обеспечения | 16 695 | 1 048 | 22 196 | 22 181 |
| фактически сформированный итог | 16 787 | 1 048 | 22 301 | 22 181 |
| <i>2 категория качества</i> | 762 | 616 | 21 866 | 21 756 |
| <i>3 категория качества</i> | 15 893 | 45 | 45 | 45 |
| <i>5 категория качества</i> | 132 | 387 | 390 | 380 |
| 4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | | | | |
| Сумма требования | 41 933 | 62 271 | 163 425 | 179 488 |
| 1 категория качества | 28 266 | 48 483 | 49 795 | 67 182 |
| 2 категория качества | 13 647 | 13 484 | 113 328 | 112 019 |
| 5 категория качества | 20 | 304 | 302 | 287 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| до 30 дней | 287 | 0 | 0 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 0 | 297 | 287 | 0 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 233 | 514 | 21 509 | 21 203 |
| расчетный с учетом обеспечения | 200 | 481 | 21 476 | 21 170 |
| фактически сформированный итог | 200 | 481 | 21 476 | 21 170 |
| <i>2 категория качества</i> | 180 | 177 | 21 174 | 20 883 |
| <i>5 категория качества</i> | 20 | 304 | 302 | 287 |

На 01.04.2020 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 01.04.2020 (среднее арифметическое значение за квартал) представлены ниже:

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 13 074 | 0 | 4 354 615 | 2 058 682 |
| 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 | - | 2 058 682 | 2 058 682 |
| 3.1. | кредитных организаций, всего, в том числе: | | - | 316 411 | 316 411 |
| 3.1.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | - | 316 411 | 316 411 |
| 3.1.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | - | 0 | 0 |
| 3.2. | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | - | 1 742 271 | 1 742 271 |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | - | 1 618 641 | 1 618 641 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | - | 123 631 | 123 631 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 7 773 | - | 1 363 648 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 5 301 | - | 69 498 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 0 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 100 809 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 41 104 | - |
| 9 | Прочие активы | 0 | - | 720 874 | - |

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 внутрисуточные операции в иностранной валюте ограничен сигнальным значением - суммой открытия позиции по каждой из валют в размере 90% (т.е. 9% из возможных 10%) от лимита открытой валютной позиции, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций (далее – ОВП) методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России №178-И);
- открытие валютных позиций по каждой из валют сверх 90% от лимита ОВП подлежат письменному согласованию с Начальником Казначейства и Финансовым директором / Председателем Правления Банка.

На 01.04.2020 совокупный портфель ценных бумаг Банка представлен государственными ценными бумагами, высоколиквидными облигациями, главным образом, входящими в Ломбардный список Банка России.

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

| Капитал (тыс. руб.) ф.123 | Отношение ОВП к капиталу (>=2%), гр.15 ф.634 | ОВП принимается/не принимается в расчет размера рыночного риска, согласно Положению Банка России №511-П | H1.0 | РР (тыс. руб.) | Требование к капиталу на покрытие риска |
|---------------------------|--|---|--------|----------------|---|
| 652 905 | 0.74% | не принимается | 15.21% | 992 655 | 79 412 |

Главное влияние на величину рыночного риска (100% в структуре риска) оказывает процентный риск. Валютный риск в силу соотношения ОВП к капиталу Банка в размере менее 2% принимается в расчет рыночного риска в размере 0. Фондовый риск и товарный риск по состоянию на 01.04.2020 отсутствуют в силу отсутствия в портфеле Банка инструментов, в отношении которых рассчитывается данный риск.

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

8.3. Операционный риск

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

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

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

| тыс. руб. | |
|--|---------------|
| Наименование показателя | На 01.04.2020 |
| 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. Правовой риск минимальный.

8.5. Риск ликвидности и риск процентной ставки

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

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

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

| Наименование | Проценты | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | 01.01.2020 | 01.02.2020 | 01.03.2020 | 01.04.2020 |
| Норматив текущей ликвидности (НЗ) (min 50%), % | 142.13 | 147.97 | 144.76 | 158.62 |

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

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

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности:

Проценты

| Срок до погашения / Наименование валюты | до востребования и на 1 день | до 30 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|--|------------------------------------|------------|-----------|--------------|
| В рублях, суммарная | 69,4 | 70,9 | -7,6 | 7,5 |
| 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 01.04.2020:

тыс. руб.

| | До 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-1 год |
|--|------------|------------|-------------|------------|
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом | 780 515 | 1 756 919 | 2 224 263 | 2 240 641 |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом | 241 437 | 325 736 | 952 013 | 2 294 501 |
| Кoeffициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) | 3.23 | 5.39 | 2.34 | 0.98 |
| Возможное изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б.п. | 20 664.67 | 29 736.83 | -3 973.32 | -13 261.10 |
| Возможное изменение чистого процентного дохода за год: | 33 167.08 | | | |

Показатель коэффициента разрыва нарастающим итогом до 1 года составил 0,98, что свидетельствует об отсутствии угрозы финансовой устойчивости Банка. При возможном увеличении/снижении средних процентных ставок на 400 б. п. изменение чистого процентного дохода/расхода может составить 33,17 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 риска 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 в отчетном периоде 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. По состоянию на 01.04.2020 Банком соблюдены целевые уровни в отношении достаточности капитала на покрытие рисков, которые соблюдались и в течение отчетного периода.

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;
- полнообъемное 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.

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

8.10. Страновой риск

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

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

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

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

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | <u>01.01.2020 г.</u> | <u>01.04.2020 г.</u> |
|-----------|---|----------------------|----------------------|
| 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 | 378 689 |
| 5.1 | банков - нерезидентов | - | - |
| 5.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 318 351 | 249 571 |
| 5.3 | физических лиц - нерезидентов | 200 250 | 129 118 |

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 аккумулированием денежных средств с последующим осуществлением переводов/расчетов по поручению их клиентов. Банк в рамках контрольных процедур на постоянной основе осуществляет мониторинг деятельности юридических лиц, находящихся на обслуживании, в рамках правил внутреннего контроля.

9. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

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

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

Тыс. руб.

| <i>Компоненты капитала</i> | <i>01.01.2020 г.</i> | <i>01.04.2020 г.</i> |
|--|----------------------|----------------------|
| Основной капитал, в том числе: | 444 512 | 651 645 |
| - базовый капитал | 237 012 | 444 145 |
| - добавочный капитал | 207 500 | 207 500 |
| Дополнительный капитал | 230 858 | 1 260 |
| Итого собственные средства (регуляторный капитал) | 675 370 | 652 905 |

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>01.04.2020 г.</i> |
|--|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | >=4,5% | не применимо* | не применимо* |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | >=6,0% | 14,00 | 15,18 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | >=8,0% | 21,27 | 15,21 |

* 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 01.04.2020 отсутствует обязанность расчета значений норматива Н1.1 (Норматива достаточности базового капитала).

По состоянию на 01.04.2020 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 1 квартала 2020 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 1 квартал 2020 года допущено не было.

9.4. Информация об общем совокупном доходе

Общий отрицательный совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года составил 20 178 тысяч рублей, в том числе положительный прочий совокупный доход – 20 413 тысяч рублей.

Ниже приведена информация о постатейном составе прочего совокупного дохода Банка:

Тыс. руб.

| Статьи общего совокупного дохода | 2019 год | 1 кв. 2020 год |
|---|----------------|-----------------|
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 237 849 | (40 591) |
| Прочий совокупный доход, в том числе | 29 040 | 20 413 |
| - Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД | 32 889 | 24 262 |
| - Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | (3 849) | (3 849) |
| Итого общий совокупный доход за отчетный период | 266 889 | (20 178) |

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 тысяч рублей была перечислена в резервный фонд, размер резервного фонда Банка составил 37 000 тысяч рублей. Прибыль по итогам 2019 года составила 237 849.

Убыток в 1 квартале 2020 года составил 40 591 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 апреля 2020 года участником Банка, обладающим значительным контролем над Банком является ООО ИК «Фридом Финанс», который составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

По состоянию на 01.04.2020 г. связанными с Банком сторонами являлись:

| п/п | Связанная сторона | Статус связанной стороны |
|-----|------------------------------------|---|
| 1 | Турлов Т.Р. | Председатель Наблюдательного совета, бенефициарный владелец Банка |
| 2 | Павалишин М.С. | Член Наблюдательного совета |
| 3 | Астахова Е.В. | Член Наблюдательного совета |
| 4 | Таштитов А.Б. | Член Наблюдательного совета |
| 5 | Салыч Г.Г. | Член Наблюдательного совета, Председатель Правления |
| 6 | Дерюгина Т.В. | Член Правления |
| 7 | Шандрина О.Л. | Член Правления |
| 8 | ООО ИК «Фридом Финанс» | Участник |
| 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 апреля 2020 года.

Тыс.руб.

| | 01.01.2020 г. | | | 01.04.2020 г. | | |
|--|---------------|---|----------------------------------|---------------|---|----------------------------------|
| | Участники | Компании, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Участники | Компании, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по | - | - | 4 728 | 94 087 | - | 4 273 |

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

| | | | | | | |
|--|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|--------------|
| амортизированной стоимости | | | | | | |
| Прочие активы, в т.ч | 1 371 | - | 36 | 517 | - | 4 |
| Остатки на брокерских счетах | - | - | - | - | - | - |
| Требования по начисленным комиссиям | - | - | 4 | - | - | 4 |
| Требования по операциям с производными финансовыми инструментами | 1 371 | - | - | 517 | - | - |
| Итого требования | 1 371 | - | 4 732 | 94 604 | - | 4 277 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. | 299 767 | 288 923 | 2 942 | 290 588 | 237 322 | 6 121 |
| Субординированные займы | 207 500 | - | - | 207 500 | - | - |
| Корректировки "IFRS 9" | (31 119) | | | (29 410) | | |
| Остатки на расчетных и текущих счетах | 91 638 | 288 923 | 2 942 | 111 871 | 237 322 | 6 121 |
| Депозиты | 100 | - | - | 100 | - | - |
| Обязательства по начисленным процентам | 529 | - | - | 527 | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 097 | - | - | 414 | - | - |
| Итого обязательства | 300 864 | 288 923 | 2 942 | 291 002 | 237 322 | 6 121 |

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

Тыс.руб.

| | 2019 год | | | 1 кв. 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 | - | 408 | 1 512 | - | 81 |
| Процентные доходы по ссудам | 46 | - | 408 | 1 512 | - | 81 |
| Комиссионные доходы | 178 079 | 586 319 | 98 | 62 911 | 173 977 | 6 |
| Доходы операций с иностранной валютой | 705 | 8 244 | 78 | 509 | 817 | 35 |
| Прочие операционные доходы, в т.ч. | 61 007 | - | - | 585 | - | - |
| Доходы от субаренды | 1 754 | - | - | 585 | - | - |
| Итого доходов | 239 837 | 594 563 | 584 | 65 518 | 174 794 | 122 |
| Процентные расходы всего, в т.ч | 34 360 | - | 78 | 1 588 | - | 42 |
| Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 34 360 | - | 78 | 1 588 | - | 42 |
| Расходы от операций с иностранной валютой | 374 | 6 363 | 96 | 3 762 | 1 445 | 122 |
| Комиссионные расходы, в т.ч | 60 | - | 98 | - | - | - |
| Комиссии брокеру | 60 | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|------------------------------|---------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|
| Выплата кэшбэк | - | - | 98 | - | - | - |
| Операционные расходы, в т.ч. | 8 896 | - | - | - | - | - |
| Расходы по субаренде | 8 896 | - | - | - | - | - |
| Итого расходов | 43 690 | 6 363 | 272 | 5 350 | 1 445 | 164 |

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

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

Тыс.руб.

| | <u>2019 год</u> | <u>1 кв. 2020 года</u> |
|----------------------------------|-----------------|------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 5 000 | - |
| Обязательства по опционам | 13 510 | 12 957 |
| Итого | 18 510 | 12 957 |

«14» мая 2020 года

Председатель Правления
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер
ООО «ФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина