

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «ФРИДОМ ФИНАНС»

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ООО «ФФИН Банк» за 9 месяцев 2021 года**

Москва, 2021 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..... | 9 |
| 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк..... | 9 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка..... | 10 |
| 2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка..... | 10 |
| 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка..... | 12 |
| 3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности..... | 12 |
| 3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода..... | 13 |
| 3.3 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса..... | 13 |
| 3.4. Изменения в Учетной политике..... | 27 |
| 3.5. Корректирующие и некорректирующие события после отчетной даты..... | 27 |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса..... | 27 |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях..... | 27 |
| 4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 28 |
| 4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность..... | 29 |
| 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..... | 29 |
| 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости..... | 30 |
| 4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах..... | 31 |
| 4.7. Операционная аренда..... | 33 |
| 4.8. Прочие активы Банка..... | 33 |
| 4.9. Средства кредитных организаций..... | 34 |
| 4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями..... | 34 |
| 4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 35 |
| 4.12. Прочие обязательства..... | 35 |
| 4.13. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон..... | 36 |
| 4.14. Уставный капитал..... | 36 |
| 4.15. Внебалансовые обязательства..... | 36 |
| 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах..... | 36 |
| 5.1. Информация о процентных доходах..... | 37 |

| | |
|---|----|
| 5.2. Информация о процентных расходах. | 37 |
| 5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов. | 37 |
| 5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами. | 37 |
| 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). | 38 |
| 5.6. Информация о комиссионных доходах. | 38 |
| 5.7. Информация о комиссионных расходах. | 38 |
| 5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу. | 39 |
| 5.9. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке. | 40 |
| 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков. | 43 |
| 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. | 43 |
| 6.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности. | 43 |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств. | 43 |
| 7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования. | 43 |
| 7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. | 43 |
| 7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию. | 43 |
| 7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. | 43 |
| 7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон. | 44 |
| 8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами. | 44 |
| 8.1 Кредитный риск. | 46 |
| 8.2 Рыночный риск. | 51 |
| 8.3 Операционный риск. | 52 |
| 8.4 Правовой риск. | 54 |
| 8.5 Риск ликвидности и риск процентной ставки. | 54 |
| 8.6 Риск концентрации. | 55 |
| 8.7 Регуляторный риск (комплаенс-риск). | 57 |
| 8.8 Стратегический риск. | 57 |
| 8.9 Репутационный риск (риск потери деловой репутации). | 58 |
| 8.10 Страновой риск. | 58 |
| 9. Информация об управлении капиталом. | 59 |

| | |
|---|----|
| 9.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации..... | 59 |
| 9.2. Информация о компонентах собственных средств (капитала) и величин (затрат), уменьшающих капитал. | 59 |
| 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). | 59 |
| 9.4. Информация об общем совокупном доходе..... | 60 |
| 9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода. | 60 |
| 9.6. Информация о распределении прибыли..... | 60 |
| 10. Операции со связанными сторонами. | 60 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» по состоянию на 1 октября 2021 года и за 9 месяцев 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Отчетным периодом является 9 месяцев 2021 года - с 1 января по 30 сентября 2021 года включительно. В дальнейшем в целях настоящих пояснений последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

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

Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

Данную пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней сформированы на основе учетной политики на 2021 год. Учетная политика Банка содержит: порядок, детализацию и существенность раскрываемой информации. В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших за отчетный период.

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

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет раскрыта в установленном порядке путем размещения на сайте Банка www.bankffin.ru, включая Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 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 ГУ Банка России по ЦФО г. Москвы | 30101810245250000900 |
| Банковский идентификационный код (БИК) | 044525900 |
| FATCA | 9BXTN8.99999.SL.643 |
| Адрес страницы в сети «Интернет» | www.bankffin.ru |

Банк находится на расчетном обслуживании в ГУ Банка России 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 по 12 апреля 2021 года:

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

Состав Наблюдательного Совета с 13 апреля 2021 года:

- Турлов Тимур Русланович – Председатель Наблюдательного Совета
- Таштитов Аскар Болатович
- Салыч Геннадий Геннадьевич
- Почекуев Владимир Александрович
- Повалишин Максим Сергеевич

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

Наблюдательный Совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По состоянию на 1 октября 2021 года состав Правления Банка:

- Салыч Геннадий Геннадьевич – Председатель Правления
- Дерюгина Татьяна Владиславовна – Главный бухгалтер - Финансовый директор
- Шандрина Ольга Леонидовна – Директор департамента внутрибанковского учета и налогообложения

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

Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию участников.

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

- Операционный офис «АФИМОЛЛ», расположенный по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, д. 2, помещение А113а.
- Операционный офис «МЕРКУРИЙ», расположенный по адресу: г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д.15
- Операционный офис «АФИМОЛЛ Сити», расположенный по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, д. 2, помещение А61.

По состоянию на 1 октября 2021 года, региональная сеть Банка состояла из 9 кредитно-кассовых офисов и 21 операционных офисов, расположенных за пределами Москвы и Московского региона:

- ККО «ВОЛГОГРАД» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Волгоград, проспект им. Ленина, д. 35.
- ККО «ТЮМЕНЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 10.
- ОО «ЕКАТЕРИНБУРГ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д 61
- ОО «НОВОСИБИРСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Новосибирск, ул. Советская, д.37А
- ККО «УФА» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 20
- ККО «ОМСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Омск, ул. Гагарина, угол улиц Карла Либкнехта, д 14/19
- ОО «КАЛИНИНГРАД» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Площадь Победы, д. 10
- ККО «РОСТОВ-на-ДОНУ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, д. 62/2
- ОО «ВЛАДИВОСТОК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Фонтанная, д. 28
- ОО «СОЧИ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Сочи, ул. Парковая, д. 2
- ОО «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.
- ОО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, Басков пер., д.2, стр.1.
- ККО «БАРНАУЛ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Барнаул, ул. Молодежная, д.26, пом. НЗ.
- ОО «КРАСНОДАР» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Краснодар, ул. Кубанская набережная, д.39/2.
- ОО «КРАСНОЯРСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Красноярск, пр-т Мира, д.26, пом. 45.
- ОО «ВОРОНЕЖ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Воронеж, ул. Карла Маркса, д.67/1.
- ОО «ЯРОСЛАВЛЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Ярославль, ул. Свободы, д.34.
- ОО «ИРКУТСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Иркутск, ул. Киевская, д.2.
- ОО «НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: Республика Татарстан, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д.26, пом.1003.
- ОО «САМАРА» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Самара, ул. Садовая, д.221 / ул. Ульяновская, д.45.
- ОО «АРХАНГЕЛЬСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Архангельск, ул. Набережная Северной Двины, д.52, к.2.
- ОО «НИЖНИЙ НОВГОРОД» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Минина, д.1.
- ОО «ТАТАРСТАН» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Казань, ул. Гоголя, д.10.

- ОО «ЧЕРЕПОВЕЦ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Череповец, пр-кт Победы, д.60.
- ОО «ЛЕНИНГРАДСКИЙ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, пр-кт Московский, д.179-А.
- ОО «КЕМЕРОВО» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Кемерово, пр-т Советский, д. 49.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банком установлено и работает 37 многофункциональных банкоматов:

- в Москве – 6 банкоматов
- в Санкт-Петербурге – 2 банкомата
- в Архангельске – 1 банкомат
- в Барнауле – 1 банкомат
- в Владивостоке – 1 банкомат
- в Волгограде – 1 банкомат
- в Воронеже – 1 банкомат
- в Екатеринбурге – 1 банкомат
- в Иркутске – 1 банкомат
- в Казани – 2 банкомата
- в Калининграде – 1 банкомат
- в Кемерово – 1 банкомат
- в Краснодаре – 1 банкомат
- в Красноярске – 1 банкомат
- в Липецке – 1 банкомат
- в Набережных Челнах – 1 банкомат
- в Нижнем Новгороде – 1 банкомат
- в Новосибирске – 1 банкомат
- в Омске – 1 банкомат
- в Перми – 1 банкомат
- в Ростове-на-Дону – 1 банкомат
- в Самаре – 1 банкомат
- в Саратове – 1 банкомат
- в Сочи – 2 банкомата
- в Тюмени – 1 банкомат
- в Уфе – 1 банкомат
- в Челябинске – 1 банкомат
- в Череповце – 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 операций с драгоценными металлами | Центральный Банк Российской Федерации | 1143 | 27.12.2018 |
| Лицензия на осуществление брокерской деятельности | Центральный Банк Российской Федерации | 045-14030-100000 | 26.07.2017 |
| Лицензия на осуществление дилерской деятельности | Центральный Банк Российской Федерации | 045-14031-010000 | 26.07.2017 |
| Лицензия на осуществление депозитарной деятельности | Центральный Банк Российской Федерации | 045-14033-000100 | 26.07.2017 |
| Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами | Центральный Банк Российской Федерации | 045-14032-001000 | 26.07.2017 |
| Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств. | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России | ЛСЗ № 0015077 | 22.12.2017 |

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

Основным направлениями деятельности Банка являются:

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

ООО «ФИН Банк» осуществляет активные операции на фондовом рынке в рамках лицензии на осуществление дилерских операций.

С 14.09.2017 Банк является членом СРО «Национальная финансовая ассоциация» участников фондового рынка» (СРО НФА)

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

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

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

За 9 месяцев 2021 года прибыль составила 118 000 тыс. руб. (в 3 квартале 2020 года прибыль составила 124 795 тыс. руб.).

Полученные Банком чистые доходы составили 1 223 729 тыс. руб. (в 3 квартале 2020 год 898 874 тыс. руб.). Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы, размер которых в 3 квартале 2021 года составил 1 414 503 тыс. руб. (в 3 квартале 2020 года 946 833). Существенная доля операционных расходов в сумме 1 095 028 тыс. руб. (в 3 квартале 2020 года 694 239 тыс. руб.) в общей величине расходах Банка обусловлена особенностями бизнеса – необходимостью организации и поддержания работы региональных внутренних структурных подразделений.

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 3 квартале 2021 года составил -83 672 тыс. руб. (в 3 квартале 2020 года -218 тыс. руб.)

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 3 квартале 2021 года составил 195 тыс. руб. (в 3 квартале 2020 года 4 567 тыс. руб.)

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по амортизированной стоимости в 3 квартале 2021 года составил 16 500 тыс. руб. (в 3 квартале 2020 года 864 тыс. руб.)

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

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

Банк непрерывно продолжал деятельность в условиях пандемии, выполняя все договорные обязательства как перед клиентами, так и перед контрагентами. Подавляющее большинство сотрудников Банка переведены на дистанционный и смешанный режим работы. Инфраструктура Банка изначально адаптирована к различным формам удаленной работы. Основой IT-инфраструктуры является использование хранения и обработки данных посредством ЦОДа, расположенного на удаленных серверах. Таким образом, перевод большинства сотрудников на удаленный режим работы потребовал только предоставление компьютерной техники для организации рабочего

места и подключение VPN-канала для защищенной связи с ЦОДом. При этом сами бизнес-процессы остались без изменений. Работа всей инфраструктуры Банка сохраняется стабильной, обработка, хранение и передача любой информации, в том числе конфиденциальной проводится в штатном режиме. Службы информационной безопасности Банка и IT подразделений обеспечили сохранение полного объема функционала всех служб Банка с сохранением надлежащего уровня конфиденциальности. Банк выполняет все рекомендации Банка России, направленные на снижение влияния COVID-19. Финансовые показатели Банка не претерпели негативной динамики.

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

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

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

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

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

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

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

В рамках контроля над финансовой стабильностью Банка, руководство регулярно оценивает показатели стресс-тестов, проводимых с учетом текущей ситуации на рынках ценных бумаг. Результаты стресс-тестов, проведенные по состоянию на 01.10.2021 г., свидетельствуют о достаточной устойчивости Банка, даже при критическом увеличении рыночного риска.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года величина созданных РВПС и РВП составляет 14 116 тыс. руб., что более подробно раскрыто в пояснении 6.1 настоящей пояснительной информации.

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

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

Значительную роль в формировании ресурсной базы Банка в 3 квартале 2021 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.

Развитие региональной сети Банка способствовало расширению клиентской базы Банка и росту комиссионных доходов в 3 квартале 2021 года. Информация о комиссионных доходах/расходах раскрыта в пояснении 5.6. /5.7. В дальнейшем Банк планирует продолжить экспансию в различных регионах РФ.

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

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

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

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский 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»;

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

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 01.10.2020 г. N 5579-У) и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

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

Учетная политика Банка на 2021 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 237-од от 30.12.2020 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, утвержденной на 2021 год. События и операции, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в промежуточной отчетности за последний отчетный период отсутствуют.

Банк подготовил данную отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

Подготовка 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.

В соответствии с требованиями Положений Банка России, Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по операциям с финансовыми активами.

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

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

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

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

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

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

- упрощенный подход – применяется для дебиторской задолженности;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.5. Определение справедливой стоимости.

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

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Ценная бумага будет считаться котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках

можно оперативно и регулярно получать от фондовой биржи (через информационно-аналитические системы), дилера, брокера, регулирующего органа, отраслевой группы, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемыми независимыми участниками рынка в ходе обычной деятельности.

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

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

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

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»;
- Внутреннего регламентного документа Банка «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов»;
- Внутреннего регламентного документа Банка «Методика расчета эффективной процентной ставки, расчета амортизированной стоимости и оценки рыночных условий финансовых инструментов».

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

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

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

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

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

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

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших

(реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

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

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

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

3.3.7. Учет резервов на возможные потери и обязательных резервов.

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

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

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

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Указания от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях 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. Учет сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях.

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

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

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

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,

больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

Увеличение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

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

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

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

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

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

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

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

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

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

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

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

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

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

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

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком (последний день расчетного периода по процентам), а также в день поступления денежных средств для погашения процентов в течение расчетного периода, кроме кредитов, предоставленным физическим лицам, по которым уплата процентов за пользование кредитом производится только с текущего счета физического лица; по таким договорам отражение процентов производится в дату предусмотренную, условиями кредитного договора для погашения процентов;
- в последний рабочий день месяца - отражению на счетах бухгалтерского учета подлежат начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты

первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

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

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

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

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

Операционные доходы и операционные расходы включают:

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

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

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

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

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

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

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

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, применяются балансовые

счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Положением Банка России № 579-П или иными нормативными актами Банка России для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, в результате которых происходит увеличение активов, признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка). При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

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

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

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

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

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

- по дебету счета № 47423 «Требования по прочим операциям» и кредиту счета №70601 «Доходы» по соответствующим символам ОФР;
- по дебету счета № 458** «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и кредиту счета № 47423, где ** в соответствии с организационно-правовой формой (ОПФ) клиента, открываемый в разрезе клиентов. Платежные документы на списание неоплаченных комиссий со счетов клиентов-юридических лиц, помещаются в картотеки к счетам №90901, 90902 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций», «Распоряжения, не исполненные в срок», и списываются в порядке очередности, установленной действующим законодательством, по мере поступления денежных средств.

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

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

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

Комиссионные доходы по предоставленным кредитам клиентам, отнесенные к процентным доходам, отражаются на балансовых счетах по учету доходов в последний рабочий день месяца в суммах пропорционально

прошедшему временному интервалу. В случае полного досрочного погашения кредита начисленный комиссионный доход в полной сумме относится на счета доходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.10. Обязательства некредитного характера (оценочные обязательства).

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

3.3.11. Операции кредитования.

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

Если разница между амортизированной стоимостью кредита, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием

линейного метода признания процентного дохода, не превышает уровня существенности, установленного во внутренних регламентных документах, или срок погашения (возврата) составляет менее одного года или до востребования, после даты первоначального признания кредит оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

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

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

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

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

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

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

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

3.3.13. Операции по договорам аренды.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания обязательство по аренде учитывается следующим образом:

- ежемесячные договорные арендные платежи – уменьшают величину обязательства по аренде;

- проценты по обязательству аренды – увеличивают величину обязательства по аренде.

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

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

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

3.4. Изменения в Учетной политике.

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

1. По состоянию на 01 января 2021 года в Учетную политику внесены изменения, связанные с изменениями в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета Банка в части отражения операций по учету имущества согласно Положению Банка России от 22.12.2014г № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях":

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

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

2. В соответствии с изменениями с 01 января 2021г в Положении № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», в Учетную политику внесено изменение в части даты отражения кредитных линий:

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

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

Переход на новый учет не оказывает влияние на нераспределенную прибыль

3.5. Корректирующие и некорректирующие события после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Не корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

При составлении отчетности Банк применял к валютным статьям курсы:

| Валюта | единиц | 31.12.2020 | 30.09.2021 |
|--|--------|------------|------------|
| Доллар США USD | 1 | 73.8757 | 72.7608 |
| Евро EUR | 1 | 90.6824 | 84.8755 |
| Польский злотый PLN | 1 | 20.0080 | 18.3498 |
| Фунт стерлингов Соединенного королевства GBP | 1 | 100.0425 | 98.3726 |
| Казахстанских тенге KZT | 100 | 17.5481 | 17.0920 |

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

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

тыс. руб.

| | 01.01.2021 г. | 01.10.2021 г. |
|---|------------------|------------------|
| Денежные (наличные) средства | 1 090 435 | 1 214 901 |
| Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов | 511 716 | 580 303 |
| Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе: | 7 515 435 | 2 222 137 |
| - Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 7 479 483 | 2 215 542 |
| - Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях | - | - |
| - Средства на клиринговых счетах | 35 952 | 6 595 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 9 117 586 | 4 017 341 |
| Обязательные резервы в Банке России | 127 475 | 153 460 |
| Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе: | - | - |
| - Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | - | - |
| - Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях | - | - |
| - Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах | - | - |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях | 9 245 061 | 4 170 801 |

Из состава средств кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации исключены счета по учету обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 октября 2021 г. составляют 153 460 тыс. руб. (127 475 тыс. руб. – на 1 января 2021 г.), так же из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства на корсчетах в кредитных организациях, оцененных как активы с риском прочих потерь.

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

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

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

тыс. руб.

| | 01.01.2021 г. | 01.10.2021 г. |
|--|------------------|------------------|
| Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе: | 1 077 280 | 929 301 |
| - накопленный купонный доход | 17 160 | 20 110 |
| - положительная переоценка | 20 813 | 1 777 |
| - отрицательная переоценка | (23) | (25 029) |
| - корректировки IFRS 9 | (4 001) | - |
| Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе: | 273 051 | 253 976 |
| - накопленный купонный доход | 3 089 | 5 395 |
| - положительная переоценка | 4 666 | 903 |
| - отрицательная переоценка | (585) | (4 296) |
| - корректировки IFRS 9 | 5 813 | - |
| Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе: | - | - |
| - накопленный купонный доход | - | - |
| - положительная переоценка | - | - |
| - отрицательная переоценка | - | - |
| Вложения в долевые ценные бумаги нерезидентов, в том числе: | - | - |
| - положительная переоценка | - | - |
| - отрицательная переоценка | - | - |
| Требования по опционам | 1 679 | 735 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 352 010 | 1 184 012 |

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения июль 2022 г. – март 2033 г., среднюю процентную ставку купона 6,78 %, среднюю доходность к погашению – 7,77%.

Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, номинированные в российских рублях имеют срок погашения март 2023 г. – октябрь 2024г., среднюю процентную ставку купона 7,20%, среднюю доходность к погашению – 7,59%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения октябрь 2024 г. – сентябрь 2029 г., среднюю процентную ставку купона 8,33%, среднюю доходность к погашению – 8,00%.

По состоянию на 01.10.2021 основная доля вложений Банка (94,74%) 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: 1 184 012 тыс. руб.

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

тыс. руб.

| Вид экономической деятельности | Сумма |
|--|----------------|
| Торговля розничная прочая в специализированных магазинах | 42 767 |
| Деятельность трубопроводного транспорта | 39 518 |
| Денежное посредничество прочее | 76 710 |
| Деятельность холдинговых компаний | 42 546 |
| ИТОГО | 201 541 |

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

тыс. руб.

| | 01.01.2021 г. | 01.10.2021 г. |
|--|------------------|----------------|
| Средства, размещенные в Банке России | - | - |
| Ссуды кредитным организациям | - | - |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Ссуды кредитным организациям за вычетом резерва | - | - |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям | 136 024 | 72 761 |
| Начисленные проценты | 33 | 22 |
| Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами | 7 151 | 7 355 |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва | 143 388 | 80 138 |
| Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 2 763 396 | 555 626 |
| Начисленные проценты | 23 | - |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, за вычетом резерва | 2 763 419 | 555 626 |
| Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами | 443 | 4 715 |
| Резерв на возможные потери | - | (2 003) |
| Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва | 443 | 2 712 |
| Ссудная задолженность юридических лиц | 1 358 | 37 424 |
| Начисленные проценты | 10 | 338 |
| Резерв на возможные потери | (274) | (866) |
| Корректировки IFRS 9 | 172 | (1 683) |
| Ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва | 1 266 | 35 213 |
| Ссудная задолженность физических лиц – резидентов, в том числе: | 45 082 | 76 440 |
| - Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | - | - |
| - Ипотечные кредиты | 17 506 | 32 197 |
| - Автокредиты | 2 516 | 4 187 |
| - Потребительское кредитование | 25 060 | 40 056 |
| Начисленные проценты | 374 | 526 |
| Резерв на возможные потери | (2 462) | (3 200) |
| Корректировки IFRS 9 | (549) | (813) |
| Прочие требования к физическим лицам, признаваемыми ссудами | - | 377 |
| Ссудная задолженность физических лиц - резидентов за вычетом резерва | 42 445 | 73 330 |
| Ссуды физическим лицам - нерезидентам, в том числе: | - | - |
| Потребительское кредитование | - | - |
| Начисленные проценты | - | - |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Корректировки IFRS 9 | - | - |
| Ссуды физическим лицам - нерезидентам за вычетом резерва | - | - |
| Итого чистая ссудная задолженность | 2 950 961 | 747 019 |

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

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности 74,37 % занимают требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам процессинга пластиковых карт в сумме 7 355 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 – 7 151 тыс. руб.), имеющие бессрочный характер.

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

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

тыс. руб.

| | 01.01.2021 г. | 01.10.2021 г. |
|--|---------------|---------------|
|--|---------------|---------------|

29

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе: | 184 839 | 123 602 |
| - накопленный купонный доход | 1 998 | 2 553 |
| - положительная переоценка | 6 265 | 709 |
| - отрицательная переоценка | - | - |
| - корректировки IFRS 6 | 624 | - |
| Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, в том числе: | 261 690 | 244 158 |
| - накопленный купонный доход | 2 004 | 1 837 |
| - положительная переоценка | 965 | 26 |
| - отрицательная переоценка | (11) | (9 525) |
| - корректировки IFRS 6 | (359) | - |
| Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе: | 351 869 | 520 472 |
| - накопленный купонный доход | 4 106 | 5 351 |
| - положительная переоценка | 4 891 | 94 |
| - отрицательная переоценка | (194) | (8 748) |
| - корректировки IFRS 6 | 368 | - |
| Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе: | - | - |
| - накопленный купонный доход | - | - |
| - положительная переоценка | - | - |
| - отрицательная переоценка | - | - |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 798 398 | 888 232 |

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения ноябрь 2021 г. – декабрь 2022 г., среднюю процентную ставку купона 6,97%, среднюю доходность к погашению – 6,75%.

Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, номинированные в российских рублях имеют срок погашения май 2025 г.-декабрь 2027 г., среднюю процентную ставку купона 6,20%, среднюю доходность к погашению – 7,14%.

Вложения в долговые обязательства резидентов, номинированные в российских рублях, имеют срок погашения декабрь 2021 г. – октябрь 2034 г., процентную ставку купона 7,51%, доходность к погашению – 8,49%.

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

По состоянию на 01.10.2021 основная доля вложений Банка (86,11%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «B+» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B1» до «Baa2» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 888 232 тыс. руб.

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

тыс. руб.

| Вид экономической деятельности | Сумма |
|---|----------------|
| Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий | 27 293 |
| Деятельность холдинговых компаний | 46 745 |
| Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах | 46 753 |
| Денежное посредничество прочее | 273 599 |
| Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) | 49 172 |
| Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами | 50 193 |
| Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки | 27 438 |
| ИТОГО | 521 193 |

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.

| | 01.01.2021 г. | 01.10.2021 г. |
|--|----------------------|----------------------|
| Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе: | 218 611 | 496 382 |
| - накопленный купонный доход | 724 | 10 347 |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Корректировки IFRS 9 | 436 | 5 315 |
| Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе: | 618 079 | 774 865 |
| накопленный купонный доход | 9 919 | 9 813 |
| Резерв на возможные потери | (4 201) | (589) |
| Корректировки IFRS 9 | 190 | 6 323 |
| 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 | 836 690 | 1 271 247 |

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в иностранной валюте, имеют срок погашения апрель 2022 г. – июнь 2028 г., среднюю процентную ставку купона 8,63%, среднюю доходность к погашению –1,41%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в иностранной валюте, имеют срок погашения декабрь 2022 г., процентную ставку купона 4,25%, доходность к погашению – -0,11%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения июнь 2022 г. август 2031 г., процентную ставку купона 9,06%, доходность к погашению – 9,16%.

По состоянию на 01.10.2021 основная доля вложений Банка (78,95%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «B-» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от B1 до «Baa3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 1 271 247 тыс. руб.

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

тыс. руб.

| Вид экономической деятельности | Сумма |
|---|----------------|
| Производство автотранспортных средств | 87 966 |
| Строительство жилых и нежилых зданий | 71 990 |
| Деятельность в области связи на базе проводных технологий | 50 687 |
| Производство прочих основных неорганических химических веществ | 63 300 |
| Денежное посредничество прочее | 280 375 |
| Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) | 112 184 |
| Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления | 102 629 |
| ИТОГО | 769 131 |

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 2021 | 90 245 | 108 299 | 7 560 | 557 465 | 0 | 763 569 |
| Поступления | 68 686 | 5 845 | 0 | 196 716 | 0 | 271 247 |
| Выбытие | 0 | 0 | 7 560 | 20 106 | 0 | 27 666 |
| Остаток на 1 октября 2021 | 158 931 | 114 144 | 0 | 734 075 | 0 | 1 007 150 |
| Амортизация и убытки от обесценения | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2021 | 28 940 | 19 628 | 0 | 129 757 | 0 | 178 325 |
| Начисленная амортизация за период | 17 897 | 5 267 | 0 | 133 686 | 0 | 156 850 |
| Арендные обязательства по активам в форме права собственности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизация по выбывшим основным средствам, нематериальным активам и активам в форме права пользования | 0 | 0 | 0 | 179 | 0 | 179 |
| Остаток на 1 июля 2021 | 46 837 | 24 895 | 0 | 263 264 | 0 | 334 996 |
| Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2021 | 61 305 | 88 671 | 7 560 | 427 708 | 0 | 585 244 |
| Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2021 | 112 094 | 89 249 | 0 | 470 811 | 0 | 672 154 |

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

В течении 9 месяцев 2021 года было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств 68686 тыс. руб.

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

Переоценка основных средств Банком не проводилась.

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

Накопленная амортизация по основным средствам на 01.10.2021 г. составила 46837 тыс. руб., в том числе за отчетный период - 17897 тыс.руб. и признана в составе расходов за 9 месяцев 2021 г.

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

В течении 9 месяцев 2021 года было признания затрат в составе балансовой стоимости нематериальных активов 5845 тыс. руб.

Накопленная амортизация по нематериальным активам на 01.10.2021 г. составила 24895 тыс. руб., в том числе за отчетный период составила 5267 тыс.руб. и признана в составе расходов за 9 месяцев 2021 г.

Переоценка нематериальных активов Банком не проводилась.

Активы предназначенных для продажи на отчетную дату отсутствуют.

С 01.01.2021 г. в учетной политике Банка закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, в связи с чем затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

В связи с изменением способа бухгалтерского учета материальных активов было признано в составе расходов за 9 месяцев 2021 г. 7560 тыс.руб. ранее приобретенных материальных запасов.

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 9 месяцев 021 года обесценение активов форм прав пользования не выявлено.

Данные активы не имеют обременения и не находятся в залоге.

4.7. Операционная аренда.

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

В течении 9 месяцев 2021 г. в качестве расходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 866 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

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

В течении 9 месяцев 2021г. в качестве доходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 2176 тыс. руб.

4.8. Прочие активы Банка

| | 01.01.2021г. | | | | | B K Z T | 01.10.2021г. | | | | |
|--|----------------|---------------|--------------|----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|----------------|--------|--|
| | Всего, в т.ч. | В рублях | В USD | В EUR | Всего, в т.ч. | | В рублях | В USD | В EUR | В KZ T | |
| Финансовые активы, в том числе | 242 197 | 81 307 | 1 017 | 159 873 | - | 374 249 | 69 737 | 70 213 | 234 299 | - | |
| - Незавершенные переводы | - | - | - | - | - | 6 241 | 420 | 5 821 | - | - | |
| - Средства, размещенные на брокерских счетах | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| - Требования к биржам по клиринговым операциям | 160 654 | - | 781 | 159 873 | - | 291 366 | - | 57 109 | 234 257 | - | |
| - Требования по комиссиям | 1 460 | 1 460 | - | - | - | 2 069 | 2 069 | - | - | - | |
| - Требования по банкотным сделкам | - | - | - | - | - | 7 276 | - | 7 276 | - | - | |
| - Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.) | 80 083 | 79 847 | 236 | - | - | 67 297 | 67 248 | 7 | 42 | - | |
| Нефинансовые активы, в том числе | 6 998 | 6 998 | - | - | - | 7 777 | 7 777 | - | - | - | |
| - Расчеты по налогам и сборам | 6 998 | 6 998 | - | - | - | 7 777 | 7 777 | - | - | - | |
| Итого прочие активы | 249 195 | 88 305 | 1 017 | 159 873 | - | 382 026 | 77 514 | 70 213 | 234 299 | - | |

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

| | 01.01.2021 г. | 01.10.2021 г. |
|--|---------------|---------------|
| | | |

| | Всего, в т.ч. | Сроком до 12 месяцев | Сроком свыше 12 месяцев | Всего, в т.ч. | Сроком до 12 месяцев | Сроком свыше 12 месяцев |
|--|----------------|----------------------|-------------------------|----------------|----------------------|-------------------------|
| Финансовые активы, в том числе | 242 197 | 242 197 | - | 374 249 | 374 249 | - |
| - Незавершенные переводы | - | - | - | 6 241 | 6 241 | - |
| - Средства, размещенные на брокерских счетах | - | - | - | - | - | - |
| - Требования к биржам по клиринговым операциям | 160 654 | 160 654 | - | 291 366 | 291 366 | - |
| - Требования по комиссиям | 1 460 | 1 460 | - | 2 069 | 2 069 | - |
| - Требования по банкнотным сделкам | - | - | - | 7 276 | 7 276 | - |
| - Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.) | 80 083 | 80 083 | - | 67 297 | 67 297 | - |
| Нефинансовые активы, в том числе | 6 998 | 6 998 | - | 7 777 | 7 777 | - |
| - Расчеты по налогам и сборам | 6 998 | 6 998 | - | 7 777 | 7 777 | - |
| Итого прочие активы | 249 195 | 249 195 | - | 382 026 | 382 026 | - |

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

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

4.9. Средства кредитных организаций.

Объем и структура средств кредитных организаций:

тыс. руб.

| | 01.01.2021г. | 01.10.2021г. |
|---|--------------|--------------|
| Обязательства перед кредитными организациями по возврату денежных средств, полученных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (прямое РЕПО) | - | - |
| 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.

| | 01.01.2021 г. | 01.10.2021 г. |
|--|-------------------|------------------|
| Средства юридических лиц, в том числе: | 9 464 242 | 3 383 108 |
| - Средства на текущих и расчётных счетах | 9 280 264 | 3 193 526 |
| - Субординированные займы негосударственных финансовых организаций | 207 500 | 207 500 |
| - Обязательства по уплате процентов | 527 | 512 |
| - Корректировки IFRS 9 | (24 049) | (18 430) |
| - Прочие привлеченные средства | - | - |
| Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе: | 4 531 926 | 3 816 021 |
| - Средства на текущих и расчётных счетах | 3 206 084 | 2 819 978 |
| - Вклады до востребования | 2 869 | 1 236 |
| - Выплаченные вперед проценты по привлеченным средствам | (1 541) | (652) |
| - Обязательства по уплате процентов | 14 317 | 16 854 |
| - Срочные вклады | 1 310 191 | 978 547 |
| - Средства на счетах эскроу | - | - |
| - Прочие привлеченные средства | 6 | 58 |
| Средства брокерских счетов клиентов, в том числе: | 7 | 7 |
| - физических лиц | 7 | 7 |
| Незавершенные переводы | - | 5 372 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 13 996 175 | 7 204 508 |

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.

| | 01.01.2021 г. | 01.10.2021 г. |
|---|---------------|---------------|
| Обязательства по опционам | 1 343 | 588 |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 343 | 588 |

4.12. Прочие обязательства.

тыс. руб.

| | 01.01.2021 г. | | | | 01.10.2021 г. | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
| | Всего, в т.ч. | В рублях | В USD | В EUR | Всего, в т.ч. | В рублях | В USD | В EUR |
| Финансовые обязательства, в том числе | 550 526 | 513 614 | 36 166 | 746 | 858 147 | 820 533 | 33 637 | 3 977 |
| - Незавершенные расчеты | 42 819 | 15 997 | 26 121 | 701 | 70 643 | 34 431 | 32 290 | 3 922 |
| - Расчеты с персоналом | 40 482 | 40 482 | - | - | 47 985 | 47 985 | - | - |
| - Расчеты по опционам | 312 | 312 | - | - | 339 | 339 | - | - |
| - Суммы до выяснения | 10 121 | 31 | 10 045 | 45 | 1 539 | 137 | 1 347 | 55 |
| - Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.) | 34 500 | 34 500 | - | - | 670 | 670 | - | - |
| - Арендные обязательства | 422 292 | 422 292 | - | - | 479 971 | 479 971 | - | - |
| - Банкнотные сделки | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Незарегистрированный уставной капитал | - | - | - | - | 257 000 | 257 000 | - | - |
| Нефинансовые обязательства, в том числе | 10 056 | 10 056 | - | - | 12 816 | 12 816 | - | - |
| - Расчеты по налогам и сборам | 1 627 | 1 627 | - | - | 1 343 | 1 343 | - | - |
| - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 8 429 | 8 429 | - | - | 11 473 | 11 473 | - | - |
| Итого прочие обязательства | 560 582 | 523 670 | 36 166 | 746 | 870 963 | 833 349 | 33 637 | 3 977 |

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

тыс. руб.

| | 01.01.2021 г. | | | 01.10.2021 г. | | |
|---|----------------|----------------------|-------------------------|----------------|----------------------|-------------------------|
| | Всего, в т.ч. | Сроком до 12 месяцев | Сроком свыше 12 месяцев | Всего, в т.ч. | Сроком до 12 месяцев | Сроком свыше 12 месяцев |
| Финансовые обязательства, в том числе | 550 526 | 128 234 | 422 292 | 858 147 | 406 357 | 451 790 |
| - Незавершенные расчеты | 42 819 | 42 819 | - | 70 643 | 70 643 | - |
| - Расчеты с персоналом | 40 482 | 40 482 | - | 47 985 | 47 985 | - |
| - Расчеты по опционам | 312 | 312 | - | 339 | 339 | - |
| - Суммы до выяснения | 10 121 | 10 121 | - | 1 539 | 1 539 | - |
| - Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.) | 34 500 | 34 500 | - | 670 | 670 | - |
| - Арендные обязательства | 422 292 | - | 422 292 | 479 971 | 28 181 | 451 790 |
| - Банкнотные сделки | - | - | - | - | - | - |
| - Незарегистрированный уставной капитал | - | - | - | 257 000 | 257 000 | - |
| Нефинансовые обязательства, в том числе | 10 056 | 10 056 | - | 12 816 | 12 816 | - |
| - Расчеты по налогам и сборам | 1 627 | 1 627 | - | 1 343 | 1 343 | - |
| - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 8 429 | 8 429 | - | 11 473 | 11 473 | - |
| Итого прочие обязательства | 560 582 | 138 290 | 422 292 | 870 963 | 419 173 | 451 790 |

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

Сведения о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

тыс. руб.

| | 01.01.2021г. | 01.10.2021г. |
|--|--------------|--------------|
| <i>Условные обязательства кредитного характера перед физическими лицами</i> | - | - |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера перед физическими лицами | - | - |
| <i>Условные обязательства кредитного характера перед юридическими лицами</i> | 1 380 | - |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера перед юридическими лицами | 276 | - |

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

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

По состоянию на 01.01.2021г объем требований по операциям с резидентами офшорных зон и резервы по ним незначительны, менее 1 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2021 требования по операциям с резидентами офшорных зон и резервы по ним отсутствуют.

4.14. Уставный капитал.

По состоянию на 01.10.2021 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 086 000 тыс. руб.

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.10.2021 г.:

| <i>Участник</i> | <i>тыс. руб.</i> | <i>%</i> |
|-------------------------------|------------------------|-------------------|
| ООО ИК «Фридом Финанс» | 1 085 999,98584 | 99,999998696 |
| Астахова Евгения Владимировна | 0,01416 | 0,000001304 |
| Итого | 1 086 000,00000 | 100,000000 |

4.15. Внебалансовые обязательства.

тыс. руб.

| | <i>2021 год</i> | <i>3 кв. 2021 года</i> |
|---|------------------|------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 1 380 | - |
| Обязательства по опционам | 22 529 | 6 778 |
| Сделки на валютном рынке не относящиеся к ПФИ | 206 588 | 615 690 |
| Сделки на фондовом рынке не относящиеся к ПФИ | - | - |
| Ценные бумаги по операциям «РЕПО» | 3 281 056 | 1 115 083 |
| Итого | 3 511 553 | 1 737 551 |

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2021 года – прибыль в размере 118 000 тыс. руб. (за 2020 год прибыль составила 263 685 тыс. руб.). Доходы составили 7 985 200 тыс. руб., расходы – 7 856 499 тыс. руб., расход по налогу на прибыль – 10 701 тыс. руб.

Отрицательный прочий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2021 года составил 1 787 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года и за 2020 год.

5.1. Информация о процентных доходах.

тыс. руб.

| | <u>2020 год</u> | <u>9 месяцев 2021 года</u> |
|--------------------------------------|-----------------|----------------------------|
| По ссудам физическим лицам | 9 459 | 4 871 |
| По кредитам юридических лиц | 57 | 825 |
| Комиссии по кредитам юридических лиц | 29 | - |
| Неустойка по просроченным кредитам | 16 | 18 |
| Корректировки IFRS 9 | (93) | (23) |
| По межбанковским кредитам | 33 | 120 |
| По депозитам в Банке России | 16 319 | 3 423 |
| По корреспондентским счетам | 3 602 | 385 |
| По сделкам обратного РЕПО | 7 248 | 2 451 |
| Купоны и дисконты по облигациям | 175 116 | 164 733 |
| Премии по облигациям | (11 190) | (24 187) |
| Итого процентных доходов: | 200 596 | 152 616 |

5.2. Информация о процентных расходах.

тыс. руб.

| | <u>2020 год</u> | <u>9 месяцев 2021 года</u> |
|----------------------------------|-----------------|----------------------------|
| По субординированному займу | 6 225 | 4 656 |
| По договорам аренды | 38 959 | 23 514 |
| По сделкам прямого РЕПО | 90 | 1 021 |
| По депозитам физических лиц | 122 726 | 37 890 |
| По счетам пластиковых карт | 16 916 | 13 635 |
| Корректировки IFRS 9 | 7 070 | 5 619 |
| По привлеченным МБК | - | 274 |
| Итого процентные расходы: | 191 986 | 86 609 |

В статье «корректировки IFRS 9» отражен эффект пересчета процентного расхода по субординированным депозитам по рыночным ставкам с учетом отражения требований МСФО 9 в бухгалтерском учете Банка в сумме 3 685 тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

| | <u>2020 год</u> | <u>9 месяцев 2021 года</u> |
|--|-----------------|----------------------------|
| По средствам в кредитных организациях | 92 | (16) |
| По ссудной и приравненной к ней задолженности | (8 846) | (5 543) |
| По начисленным процентам | (82) | 35 |
| 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 | (8 836) | (5 524) |
| По облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления | (677) | 21 |
| По облигациям кредитных организаций | (1 219) | (186) |
| По облигациям прочих резидентов | 759 | (444) |
| По облигациям прочих нерезидентов | - | - |
| Итого изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (1 137) | (609) |
| По облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления | - | - |
| По облигациям кредитных организаций | (38) | (77) |
| По облигациям прочих резидентов | (373) | (785) |
| По облигациям прочих нерезидентов | - | - |
| Итого изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (411) | (862) |
| По прочим активам | 11 241 | (330) |
| По условным обязательствам кредитного характера | (276) | 276 |
| По операциям с резидентами офшорных зон | - | - |
| Итого финансовый результат изменения резерва по прочим потерям | 10 965 | (54) |

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.

тыс. руб.

| | <u>2020 год</u> | <u>9 месяцев 2021 года</u> |
|--|-----------------|----------------------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 8 983 | (83 672) |
| <i>Долговые обязательства Российской Федерации</i> | 2 256 | (71 112) |
| <i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации</i> | 1 530 | (2 811) |
| <i>Долговые обязательства кредитных организаций</i> | 1 222 | (3 848) |
| <i>Долговые обязательства прочих резидентов</i> | 3 033 | (6 251) |
| <i>Долговые обязательства прочих нерезидентов</i> | - | - |
| <i>Опционы</i> | 942 | 350 |

| | | |
|---|--------------|---------------|
| Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов | - | - |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 3 799 | 195 |
| Долговые обязательства Российской Федерации | 616 | (79) |
| Долговые обязательства субъектов Российской Федерации | 663 | 532 |
| Долговые обязательства кредитных организаций | (105) | (30) |
| Долговые обязательства прочих резидентов | 2 625 | (228) |
| Долговые обязательства прочих нерезидентов | - | - |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 439 | 16 500 |
| Долговые обязательства Российской Федерации | 436 | 5 812 |
| Долговые обязательства субъектов Российской Федерации | 807 | - |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 2 025 | 3 446 |
| Долговые обязательства прочих резидентов | (1 829) | 7 242 |
| Долговые обязательства прочих нерезидентов | - | - |

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

Основными операциями с иностранной валютой в 3 квартале 2021 года и в 2020 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.

| | <u>2020 год</u> | <u>9 месяцев 2021 года</u> |
|--|-----------------|----------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 33 992 | 42 267 |
| - Доходы от операций в долларах | 334 639 | 269 428 |
| - Доходы от операций в евро | 65 671 | 14 843 |
| - Доходы от операций в других валютах | 16 131 | 6 880 |
| - Расходы от операций в долларах | (252 727) | (239 773) |
| - Расходы от операций в евро | (122 316) | (6 014) |
| - Расходы от операций в других валютах | (7 406) | (3 097) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 14 607 | 14 048 |
| - Доходы от переоценки долларов | 9 646 281 | 5 359 374 |
| - Доходы от переоценки евро | 847 988 | 316 472 |
| - Доходы от переоценки других валют | 29 556 | 18 639 |
| - Расходы от переоценки долларов | (9 746 055) | (5 346 421) |
| - Расходы от переоценки евро | (754 390) | (315 308) |
| - Расходы от переоценки других валют | (8 773) | (18 708) |
| Итого | 48 599 | 36 253 |

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.

| | <u>2020 год</u> | <u>9 месяцев 2021 года</u> |
|--|------------------|----------------------------|
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе: | 79 002 | 147 783 |
| - юридических лиц | 35 480 | 69 788 |
| - физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 43 522 | 77 995 |
| Комиссии за куплю-продажу иностранной валюты | 54 025 | 68 238 |
| Комиссии по специальным брокерским счетам | 1 125 254 | 860 776 |
| Комиссии за операции с пластиковыми картами | 189 100 | 308 444 |
| Комиссии за дистанционное банковское обслуживание | 4 984 | 9 242 |
| Комиссии за открытие и ведение банковских счетов | 431 | 335 |
| Комиссии за банкнотные сделки | 2 506 | 393 |
| Комиссии за досрочную экспирацию опционов | 99 | 18 |
| Комиссии за валютный контроль | 14 130 | 19 024 |
| Прочие комиссии | 445 | 250 |
| Итого комиссионных доходов: | 1 469 976 | 1 414 503 |

5.7. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.

| | <u>2020 год</u> | <u>9 месяцев 2021 года</u> |
|---|-----------------|----------------------------|
| Комиссии за операции по корреспондентским счетам | 52 613 | 117 448 |
| Брокерские комиссии | 8 | 3 |
| Биржевые комиссии | 6 565 | 3 569 |
| Комиссии за банкнотные сделки | 1 698 | 2 046 |
| Комиссии за операции с пластиковыми картами и комиссии платежных систем | 124 026 | 120 555 |

| | | |
|------------------------------|---------|---------|
| Итого комиссионных расходов: | 184 910 | 243 621 |
|------------------------------|---------|---------|

5.7.1. Операционные доходы

тыс. руб.

| | 2020 год | 9 месяцев 2021 года |
|------------------------------------|--------------|---------------------|
| Аренда помещения | 3 523 | 1 953 |
| Прочие доходы | 2 774 | 2 598 |
| Итого операционных доходов: | 6 297 | 4 551 |

5.7.2. Операционные расходы

тыс. руб.

| | 2020 год | 9 месяцев 2021 года |
|-------------------------------------|----------------|---------------------|
| Затраты на персонал | 608 843 | 625 853 |
| Аренда помещения | 551 | 596 |
| Амортизация АФПП | 133 662 | 133 508 |
| Прочие расходы | 243 869 | 335 071 |
| Итого операционных расходов: | 926 925 | 1 095 028 |

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

| | 2020 г. | 2021 г. |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Налог на имущество предприятий | 2% | 2% |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) | 18% | 18% |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) | 10% | 10% |
| Транспортный налог | В зависимости от мощности двигателя | В зависимости от мощности двигателя |
| Налог на прибыль с дивидендов | 13% | 13% |
| Налог на прибыль с ценных бумаг | 15% | 15% |
| Налог на прибыль | 20% | 20% |

Структура по видам налогов:

тыс.руб.

| | 2020 г. | 9 месяцев 2021 г. |
|---|---------|-------------------|
| Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль | 47 584 | 53 033 |
| Налог на имущество предприятий | 175 | 101 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%, 10% | 47 246 | 52 789 |
| Транспортный налог | 37 | 41 |
| Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы | 126 | 102 |
| Налог на прибыль, всего | 65 179 | 10 701 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 112 763 | 63 734 |

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

тыс.руб.

| | 2020 г. | 9 месяцев 2021 г. |
|---|---------|-------------------|
| Текущий налог на прибыль | 80 271 | 28 877 |
| Налог на прибыль с ЦБ по ставке 15% | 24 976 | 16 552 |
| Налог на прибыль с дивидендов по ставке 13% | 0 | 0 |
| Налог на прибыль по ставке 20% | 55 295 | 12 326 |
| Расход по отложенному налогу, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц | -15 092 | (18 176) |
| Расходы по налогу на прибыль | 65 179 | 10 701 |

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.

| | 2020 г. | 2021 г. |
|---|---------|----------|
| Прибыль до налогообложения | 376 448 | 181 734 |
| Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль | -47 584 | (53 033) |
| Итого прибыль до налогообложения | 328 864 | 128 701 |
| Законодательно установленная ставка налога | 20% | 20% |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 65 773 | 25 740 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов | -4 805 | -67 071 |
| Расход по налогу на прибыль | 55 295 | 12 326 |

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила на 01 января 2021 год – 16,81%, на 01 октября 2021 года – 9,58%. Отклонение эффективной ставки от законодательно установленной на 29,58 пунктов обусловлено различием сумм и дат признания доходов/расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Ниже приведена информация о требованиях и обязательствах налогу на прибыль:

тыс.руб.

| | На 01.01.2021 г. | 9 месяцев 2021 г. |
|---|------------------|-------------------|
| Требования по текущему налогу на прибыль | 3 745 | 11 031 |
| Отложенный налоговый актив | 14 956 | 35 265 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 26 538 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 2 383 | 0 |

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

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

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

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

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

Целями системы оплаты труда являются:

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

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

Фиксированная часть оплаты труда, включая:

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

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

Нефиксированная часть оплаты труда:

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

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

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

Комитет по вознаграждениям в течении 9 месяцев 2021 г. в Банке не формировался.

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 9 месяцев 2021 г. и 2020 г может быть представлена следующим образом:

| Вид выплаты | 2020 г. | | | | | 2021 г. | | | | |
|--|------------------|------------|----------------------------------|---------------|--|------------------|------------|----------------------------------|---------------|--|
| | В целом по Банку | | По основному ключевому персоналу | | Доля выплат основному ключевому персоналу, % | В целом по Банку | | По основному ключевому персоналу | | Доля выплат основному ключевому персоналу, % |
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | |
| Заработная плата | 386 435 | 82.6 | 19 848 | 90.9 | 5.1 | 376 968 | 79.4 | 14 194 | 89.5 | 3.8 |
| Нефиксированная часть | 41 095 | 8.8 | 230 | 1.1 | 0.6 | 53 759 | 11.3 | 175 | 1.1 | 0.3 |
| Районный коэффициент | 7 619 | 1.6 | 728 | 3.3 | 9.6 | 7 152 | 1.5 | 652 | 4.1 | 9.1 |
| Северная надбавка | 2 677 | 0.6 | 606 | 2.8 | 22.6 | 2 761 | 0.6 | 540 | 3.4 | 19.6 |
| Оплата отпуска | 23 108 | 4.9 | 404 | 1.9 | 1.7 | 33 524 | 7.1 | 289 | 1.8 | 0.9 |
| Пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет | 6 237 | 1.3 | 0 | 0.0 | 0.0 | 453 | 0.1 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Компенсационная выплата за сьем квартиры | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Компенсация за использование услуги доступа в интернет | 11 | 0.0 | 11 | 0.1 | 100.0 | 8 | 0.0 | 8 | 0.1 | 100.0 |
| Оплата труда внештатных сотрудников | 95 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 | 329 | 0.1 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Подарки детям сотрудников | 204 | 0.0 | 1 | 0.0 | 0.5 | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Прочие разовые выплаты | 422 | 0.1 | 5 | 0.0 | 1.2 | 52 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| | 467 903 | 100 | 21 833 | 100.00 | 4.7 | 475 006 | 100 | 15 858 | 100.00 | 3.3 |

Краткосрочные вознаграждения

| | тыс. руб. | |
|--|---------------|------------|
| | 01.01.2021 г. | 01.10.2021 |
| Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты и компенсации | 506 776 | 521 856 |
| в том числе: | | |
| - заработная плата | 412 103 | 408 196 |
| - компенсационные выплаты | 11 016 | 10 292 |
| - стимулирующие выплаты | 44 209 | 56 408 |
| - обязательства по выплате накапливаемых отсутствий (отпуска) | 39 448 | 46 960 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 132 663 | 146 750 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 574 | 110 |

Увеличение расходов на оплату за 9 месяцев 2021 г. труда связано с открытием регионального структурного подразделения в городе Архангельск, Череповец, Нижний Новгород, Казань, Санкт-Петербург, Кемерово, Москве, а также увеличением численности штатных сотрудников.

За 9 месяцев 2021 г. страховые взносы с фонда оплаты труда начислялись по процентной ставке 28,48%.

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 3 квартале 2021 г. Наблюдательным советом:

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2021 года составила 501 человек.

Численность основного управленческого персонала Банка за 9 месяцев 2021 г. составила 3 человека (за 2020 год – 4 человека).

Численность персонала Банка, осуществляющего функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) за 9 месяцев 2021 г. составила 48 человека (за 2020 г. – 42 человека).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. За 9 месяцев 2021 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>01.01.2021г.</u> | <u>01.10.2021</u> |
|--|---------------------|-------------------|
| Постоянное вознаграждение | 21 602 | 15 682 |
| Переменное вознаграждение | 230 | 175 |
| Итого вознаграждение | 21 832 | 15 857 |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды | 4 101 | 3 064 |
| Итого | 25 933 | 18 921 |

За 9 месяцев 2021 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.

За 9 месяцев 2021 г. был уволен 1 сотрудник ключевого управленческого персонала, объем выплат составил 1 254 тыс.руб.

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>01.01.2021 г.</u> | <u>01.10.2021</u> |
|--|----------------------|-------------------|
| Постоянное вознаграждение | 76 488 | 65 738 |
| Переменное вознаграждение | 11 851 | 11 397 |
| Итого вознаграждение | 88 339 | 77 135 |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды | 21 115 | 20 398 |
| Итого | 109 454 | 97 533 |

За 9 месяцев 2021 г. персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков, в составе оплаты труда 85% составило постоянное вознаграждение, 15% нефиксированная часть. За отчетный период нефиксированная часть была выплачена в полном объеме. Отсрочка нефиксированной части персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков, сокращение или отмена стимулирующих не производилась.

Общий объем выплат уволенных сотрудников, принимающих риски, составил 1 941 тыс.руб.

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

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

тыс. руб.

| | <u>01.01.2021 г.</u> | <u>01.10.2021 г.</u> | <u>Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)</u> | <u>Сумма эквивалентов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва</u> |
|---|----------------------|----------------------|---|---|
| Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 2 676 | 6 046 | 3 370 | 0 |
| Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 11 383 | 8 070 | (3 313) | 6 |
| Резервы по условным обязательствам кредитного характера | 276 | 0 | (276) | 0 |
| Резервы под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 14 335 | 14 116 | (219) | 9 |

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>01.01.2021 г.</u> | <u>01.10.2021 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Наличные денежные средства | 1 090 435 | 1 214 901 |
| Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 511 716 | 580 303 |
| Средства в кредитных организациях без риска потерь | 7 515 435 | 2 222 137 |
| ИТОГО: | 9 117 586 | 4 017 341 |

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

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

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2021 год прирост денежных средств в Банке составил минус 5 100 245 тыс. руб., за 2020 год прирост денежных средств в Банке составил 7 729 251 тыс. руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

тыс. руб.

| | <u>Прирост (использование)</u> <u>за 2020 год</u> | <u>Прирост (использование)</u> <u>на 01.10.2021 год</u> |
|---|--|--|
| Денежные средства от операционной деятельности | 6 549 231 | (4 951 822) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | (627 136) | (91 828) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | 650 000 | 0 |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 657 156 | (56 595) |

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

тыс. руб.

| | <u>01.01.2021 г.</u> | <u>01.10.2021 г.</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Денежные средства, в том числе в разрезе географических зон: | 9 117 586 | 4 017 341.00 |
| Российская Федерация, в том числе: | 9 117 586 | 4 017 341.00 |
| - Москва | 7 444 078 | 2 742 522.00 |
| - Приморский край | 17 183 | 29 732.00 |
| - Новосибирская область | 1 095 451 | 443 001.00 |
| - Татарстан | 71 882 | 110 735.00 |
| - Калининградская область | 38 691 | 35 289.00 |
| - Омская область | 28 762 | 29 592.00 |
| - Ростовская область | 14 609 | 18 348.00 |
| - Краснодарский край | 41 933 | 63 598.00 |
| - Тюменская область | 23 169 | 35 668.00 |
| - Башкортостан | 20 788 | 26 349.00 |
| - Алтайский край | 15 477 | 10 425.00 |
| - Волгоградская область | 23 307 | 25 409.00 |
| - Свердловская область | 35 673 | 31 607.00 |
| - Пермский край | 21 162 | 23 930.00 |
| - Ленинградская область | 58 843 | 87 220.00 |
| - Саратовская область | 25 566 | 38 334.00 |
| - Челябинская область | 13 389 | 40 398.00 |
| - Липецкая область | 18 099 | 22 982.00 |
| - Красноярский край | 25 293 | 13 117.00 |
| - Воронежская область | 15 842 | 24 857.00 |
| - Ярославская область | 16 549 | 27 225.00 |
| - Самарская область | 19 654 | 40 806.00 |
| - Иркутская область | 32 186 | 18 454.00 |
| - Архангельская область | - | 24 220.00 |
| - Нижегородская область | - | 13 788.00 |
| - Вологодская область | - | 28 182.00 |
| - Кемеровская область | - | 11 553.00 |

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 2021 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 по управлению риском процентной ставки в 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», и следующие методики, являющиеся приложениями к указанному внутреннему документу:
 - 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 2021 год к составу значимых Банком отнесены следующие виды рисков:

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

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

- риск концентрации;
- риск ликвидности;

и нефинансовых рисков:

- правовой риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск);
- стратегический риск;

- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- страновой риск.

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

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

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

8.1 Кредитный риск.

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках утвержденной в Банке структуры лимитов по ограничению кредитного риска.

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях Банка:

- с НКО НКЦ (АО), выполняющим функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов, финансовое положение которого оценивается как «хорошее»;
- с ПФИ.

Кредитный риск контрагента по ПФИ по состоянию на 01.10.2021 составил 989 тыс. руб. Величина данного риска не является существенной в структуре принятых Банком рисков.

Величина кредитного риска контрагента в соответствии со стандартизированным подходом по состоянию на 01.10.2021 составил 67 579 тыс. руб. В структуре принятого Банком риска доля данного риска не является существенной.

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

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

тыс. руб.

| <i>Распределение активов Банка в разрезе направлений деятельности</i> | <i>01.10.2021</i> | <i>Доля в ссудной задолженности</i> | <i>Доля в активах, всего</i> |
|---|-------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| Средства, размещенные в Банке России | 0 | 0.0% | 0.0% |
| Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва | 79 916 | 10.7% | 0.9% |
| - Резерв на возможные потери | 0 | | |
| Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, за вычетом резерва | 555 626 | 74.5% | 5.9% |
| - Резерв на возможные потери | 0 | | |
| Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва | 39 277 | 5.3% | 0.4% |
| - Резерв на возможные потери | 2 862 | | |
| Ссуды физическим лицам, за вычетом резерва | 70 671 | 9.5% | 0.8% |
| - Резерв на возможные потери | 3 146 | | |
| Итого чистая ссудная задолженность | 1 301 116 | 100.0% | 13.9% |
| Активы, всего | 9 361 788 | x | 100.0% |

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности (74,5%) занимают требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг. Требования к физическим лицам в структуре ссудной задолженности занимают 9,5%. Межбанковские кредиты в структуре ссудной задолженности занимают 10,7%. Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной и приравненной к ней задолженностью, занимают 5,3%.

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

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

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

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.10.2021 (по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).

тыс. руб.

| <i>n/n</i> | <i>Наименование показателя</i> | <i>Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу</i> | <i>Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери</i> | <i>Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска</i> |
|------------|---|--|---|---|
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 6 439 378 | 6 425 795 | 2 582 742 |
| 1.1. | Активы с коэффициентом риска 0% | 1 903 672 | 1 903 672 | - |
| 1.2. | Активы с коэффициентом риска 20% | 2 117 325 | 2 117 310 | 423 462 |
| 1.3. | Активы с коэффициентом риска 50% | 491 067 | 491 067 | 245 534 |
| 1.4. | Активы с коэффициентами риска 100% | 1 927 314 | 1 913 746 | 1 913 746 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, в том числе: | | | |
| 2.1. | с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе: | 860 254 | 859 720 | 71 873 |
| 2.1.1. | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70% | 6 668 | 6 134 | 4 294 |
| 2.1.2. | требования участников клиринга | 853 586 | 853 586 | 67 579 |
| 2.2. | с повышенным коэффициентом риска, всего | 125 138 | 125 138 | 204 998 |
| 2.2.1. | Активы с коэффициентом риска 110% | | | |
| 2.2.2. | Активы с коэффициентом риска 130% | 89 873 | 89 873 | 116 835 |
| 2.2.3. | Активы с коэффициентом риска 150% | | | |
| 2.2.4. | Активы с коэффициентами риска 250% | 35 265 | 35 265 | 88 163 |
| 2.2.5. | Активы с коэффициентами риска 300% | | | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего | 30 918 | 30 234 | 41 096 |
| 3.1. | с коэффициентом риска 110% | 810 | 802 | 882 |
| 3.2. | с коэффициентом риска 120% | 11 006 | 11 006 | 13 207 |
| 3.3. | с коэффициентом риска 130% | 10 562 | 10 137 | 13 178 |
| 3.4. | с коэффициентом риска 150% | 5 378 | 5 209 | 7 814 |
| 3.5. | с коэффициентом риска 170% | 1 195 | 1 133 | 1 926 |
| 3.6. | с коэффициентом риска 210% | 1 967 | 1 947 | 4 089 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 4.1. | по финансовым инструментам без риска | | | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 4 816 | | 989 |
| 6 | Совокупный объем кредитного риска, всего | 7 460 504 | 7 440 887 | 2 901 698 |

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 2 901 698 тыс. руб.

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

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

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

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

| <u>Наименование показателя</u> | <u>Объем, тыс. руб.</u> | <u>Удельный вес в общем объеме активов</u> |
|--|-------------------------|--|
| Общий объем активов, итого | 9 361 788 | 100% |
| Объем просроченной задолженности: | 376.9 | 0.004% |
| Объем реструктурированной задолженности: | 0 | 0.00% |

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

тыс. руб.

| <u>Наименование показателя</u> | <u>01.07.2021</u> | <u>01.08.2021</u> | <u>01.09.2021</u> | <u>01.10.2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | | | | |
| Сумма требования | 5 510 808 | 5 053 674 | 14 338 402 | 3 348 629 |
| 1 категория качества | 5 491 140 | 5 043 630 | 14 338 402 | 3 347 150 |
| 2 категория качества | 19 599 | 10 044 | 0 | 1 479 |
| 5 категория качества | 69 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 265 | 100 | 0 | 15 |
| расчетный с учетом обеспечения | 265 | 100 | 0 | 15 |
| фактически сформированный, итого | 265 | 100 | 0 | 15 |
| 2 категория качества | 196 | 100 | 0 | 15 |
| 5 категория качества | 69 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 корреспондентские счета | | | | |
| Сумма требования | 4 396 045 | 4 045 432 | 13 207 972 | 2 215 542 |
| 1 категория качества | 4 396 045 | 4 045 432 | 13 207 972 | 2 215 542 |
| 1.2 межбанковские кредиты и депозиты | | | | |
| Сумма требования | 0 | 0 | 73 574 | 72 761 |
| 1 категория качества | 0 | 0 | 73 574 | 72 761 |
| 1.4 вложения в ценные бумаги | | | | |
| Сумма требования | 386 336 | 416 587 | 421 985 | 467 942 |
| 1 категория качества | 386 336 | 416 587 | 421 985 | 467 942 |
| 1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | | | | |
| Сумма требования | 620 592 | 559 772 | 560 619 | 555 626 |
| 1 категория качества | 620 592 | 559 772 | 560 619 | 555 626 |
| 1.7 прочие активы (требования) | | | | |
| Сумма требования | 107 835 | 31 876 | 74 232 | 36 736 |
| 1 категория качества | 88 167 | 21 832 | 74 232 | 35 257 |
| 2 категория качества | 19 599 | 10 044 | 0 | 1 479 |
| 5 категория качества | 69 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 265 | 100 | 0 | 15 |
| расчетный с учетом обеспечения | 265 | 100 | 0 | 15 |
| фактически сформированный, итого | 265 | 100 | 0 | 15 |
| 2 категория качества | 196 | 100 | 0 | 15 |
| 5 категория качества | 69 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | | | | |
| Сумма требования | 0 | 7 | 20 | 22 |
| 1 категория качества | 0 | 7 | 20 | 22 |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | | | | |
| Сумма требования | 1 508 118 | 1 529 294 | 1 599 894 | 1 620 214 |
| 1 категория качества | 1 432 950 | 1 455 263 | 1 541 157 | 1 561 543 |
| 2 категория качества | 68 380 | 67 241 | 51 950 | 51 537 |
| 3 категория качества | 6 529 | 6 531 | 6 531 | 6 927 |
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 259 | 259 | 256 | 207 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| до 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 0 | 0 | 1 | 0 |
| до 91 до 180 дней | 272 | 0 | 2 | 3 |
| свыше 180 дней | 259 | 259 | 252 | 203 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 7 808 | 7 229 | 4 015 | 4 080 |
| расчетный с учетом обеспечения | 7 808 | 7 229 | 4 015 | 4 080 |
| фактически сформированный, итого | 7 808 | 7 229 | 4 015 | 4 080 |
| 2 категория качества | 4 992 | 4 412 | 1 201 | 1 117 |
| 3 категория качества | 2 557 | 2 558 | 2 558 | 2 756 |

| Наименование показателя | 01.07.2021 | 01.08.2021 | 01.09.2021 | 01.10.2021 |
|--|------------|------------|------------|------------|
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 259 | 259 | 256 | 207 |
| 2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | | | | |
| 2.4 вложения в ценные бумаги | | | | |
| Сумма требования | 1 496 655 | 1 517 404 | 1 553 143 | 1 574 864 |
| 1 категория качества | 1 431 508 | 1 452 810 | 1 538 519 | 1 560 138 |
| 2 категория качества | 65 147 | 64 594 | 14 624 | 14 726 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 4 560 | 4 066 | 585 | 589 |
| расчетный с учетом обеспечения | 4 560 | 4 066 | 585 | 589 |
| фактически сформированный итог | 4 560 | 4 066 | 585 | 589 |
| 2 категория качества | 4 560 | 4 066 | 585 | 589 |
| 2.6 прочие активы (требования) | | | | |
| Сумма требования | 9 024 | 9 449 | 9 060 | 7 588 |
| 1 категория качества | 1 442 | 2 453 | 2 638 | 1 405 |
| 2 категория качества | 3 233 | 2 647 | 2 076 | 1 489 |
| 3 категория качества | 4 090 | 4 090 | 4 090 | 4 487 |
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 259 | 259 | 256 | 207 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| до 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 0 | 0 | 1 | 0 |
| до 91 до 180 дней | 272 | 0 | 2 | 3 |
| свыше 180 дней | 259 | 259 | 252 | 203 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 2 736 | 2 650 | 2 565 | 2 626 |
| расчетный с учетом обеспечения | 2 736 | 2 650 | 2 565 | 2 626 |
| фактически сформированный итог | 2 736 | 2 650 | 2 565 | 2 626 |
| 2 категория качества | 432 | 346 | 264 | 175 |
| 3 категория качества | 2 045 | 2 045 | 2 045 | 2 244 |
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 259 | 259 | 256 | 207 |
| 2.7 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | | | | |
| Сумма требования | 15 | 17 | 267 | 338 |
| 1 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 категория качества | 0 | 0 | 250 | 322 |
| 3 категория качества | 15 | 17 | 17 | 16 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | x | x | x | x |
| расчетный с учетом обеспечения | x | x | x | x |
| фактически сформированный итог | 3 | 4 | 6 | 6 |
| 2 категория качества | 0 | 0 | 2 | 3 |
| 3 категория качества | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 2.8 задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | | | | |
| Сумма требования | 2 424 | 2 424 | 37 424 | 37 424 |
| 1 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 категория качества | 0 | 0 | 35 000 | 35 000 |
| 3 категория качества | 2 424 | 2 424 | 2 424 | 2 424 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 509 | 509 | 859 | 859 |
| расчетный с учетом обеспечения | 509 | 509 | 859 | 859 |
| фактически сформированный итог | 509 | 509 | 859 | 859 |
| 2 категория качества | 0 | 0 | 350 | 350 |
| 3 категория качества | 509 | 509 | 509 | 509 |
| 3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | | | | |
| Сумма требования | 55 040 | 57 472 | 51 665 | 47 895 |
| 1 категория качества | 19 091 | 20 453 | 16 659 | 16 586 |
| 2 категория качества | 35 566 | 36 109 | 34 097 | 30 400 |
| 3 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 383 | 910 | 909 | 909 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| до 30 дней | 378 | 526 | 0 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 1 | 1 | 519 | 526 |
| до 91 до 180 дней | 4 | 5 | 5 | 2 |
| свыше 180 дней | 0 | 377 | 377 | 381 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 2 925 | 3 558 | 3 518 | 3 462 |
| расчетный с учетом обеспечения | 2 892 | 3 525 | 3 484 | 3 428 |
| фактически сформированный итог | 2 892 | 3 525 | 3 484 | 3 428 |
| 2 категория качества | 2 509 | 2 615 | 2 575 | 2 519 |
| 3 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 383 | 910 | 909 | 909 |
| 3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | | | | |
| Сумма требования | 14 339 | 0 | 0 | 0 |
| 1 категория качества | 14 339 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 ипотечные ссуды | | | | |
| Сумма требования | 25 736 | 39 372 | 32 344 | 32 197 |
| 1 категория качества | 3 990 | 17 772 | 14 112 | 14 024 |
| 2 категория качества | 21 746 | 21 600 | 18 232 | 18 173 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 1 765 | 1 758 | 1 719 | 1 715 |
| расчетный с учетом обеспечения | 1 732 | 1 725 | 1 686 | 1 682 |
| фактически сформированный итог | 1 732 | 1 725 | 1 686 | 1 682 |
| 2 категория качества | 1 732 | 1 725 | 1 686 | 1 682 |

| Наименование показателя | 01.07.2021 | 01.08.2021 | 01.09.2021 | 01.10.2021 |
|--|------------|------------|------------|------------|
| 3.3 автокредиты | | | | |
| Сумма требования | 0 | 2 045 | 2 013 | 1 987 |
| 1 категория качества | 0 | 2 045 | 2 013 | 1 987 |
| 3.4 иные потребительские ссуды | | | | |
| Сумма требования | 14 328 | 14 739 | 16 094 | 12 474 |
| 1 категория качества | 635 | 490 | 476 | 461 |
| 2 категория качества | 13 693 | 14 249 | 15 618 | 12 013 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 764 | 872 | 871 | 821 |
| расчетный с учетом обеспечения | 764 | 872 | 871 | 821 |
| фактически сформированный итог | 764 | 872 | 871 | 821 |
| 2 категория качества | 764 | 872 | 871 | 821 |
| 3.5 прочие активы (требования) | | | | |
| Сумма требования | 383 | 910 | 909 | 909 |
| 5 категория качества | 383 | 910 | 909 | 909 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| до 30 дней | 378 | 526 | 0 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 1 | 1 | 519 | 526 |
| до 91 до 180 дней | 4 | 5 | 5 | 2 |
| свыше 180 дней | 0 | 377 | 377 | 381 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 383 | 910 | 909 | 909 |
| расчетный с учетом обеспечения | 383 | 910 | 909 | 909 |
| фактически сформированный итог | 383 | 910 | 909 | 909 |
| 5 категория качества | 383 | 910 | 909 | 909 |
| 3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | | | | |
| Сумма требования | 254 | 406 | 305 | 328 |
| 1 категория качества | 127 | 146 | 58 | 114 |
| 2 категория качества | 127 | 260 | 247 | 214 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | x | x | x | x |
| расчетный с учетом обеспечения | x | x | x | x |
| фактически сформированный итог | 13 | 18 | 18 | 16 |
| 2 категория качества | 13 | 18 | 18 | 16 |
| 4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них: | | | | |
| Сумма требования | 7 073 966 | 6 640 440 | 15 989 961 | 5 016 738 |
| 1 категория качества | 6 943 181 | 6 519 346 | 15 896 218 | 4 925 279 |
| 2 категория качества | 123 545 | 113 394 | 86 047 | 83 416 |
| 3 категория качества | 6 529 | 6 531 | 6 531 | 6 927 |
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 711 | 1 169 | 1 165 | 1 116 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| до 30 дней | 378 | 526 | 0 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 1 | 1 | 520 | 526 |
| до 91 до 180 дней | 276 | 5 | 7 | 5 |
| свыше 180 дней | 259 | 636 | 629 | 584 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 10 998 | 10 887 | 7 533 | 7 557 |
| расчетный с учетом обеспечения | 10 965 | 10 854 | 7 499 | 7 523 |
| фактически сформированный итог | 10 965 | 10 854 | 7 499 | 7 523 |
| 2 категория качества | 7 697 | 7 127 | 3 776 | 3 651 |
| 3 категория качества | 2 557 | 2 558 | 2 558 | 2 756 |
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 711 | 1 169 | 1 165 | 1 116 |
| 4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | | | | |
| Сумма требования | 689 726 | 631 318 | 735 034 | 725 435 |
| 1 категория качества | 647 014 | 587 677 | 658 592 | 652 457 |
| 2 категория качества | 35 911 | 36 321 | 69 122 | 65 658 |
| 3 категория качества | 6 424 | 6 424 | 6 424 | 6 424 |
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 377 | 896 | 896 | 896 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| до 30 дней | 377 | 519 | 0 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 0 | 0 | 519 | 519 |
| до 91 до 180 дней | 272 | 0 | 0 | 0 |
| свыше 180 дней | 0 | 377 | 377 | 377 |
| Резерв на возможные потери | | | | |
| расчетный | 5 420 | 6 040 | 6 348 | 6 296 |
| расчетный с учетом обеспечения | 5 387 | 6 007 | 6 315 | 6 263 |
| фактически сформированный итог | 5 387 | 6 007 | 6 315 | 6 263 |
| 2 категория качества | 2 501 | 2 602 | 2 910 | 2 858 |
| 3 категория качества | 2 509 | 2 509 | 2 509 | 2 509 |
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 377 | 896 | 896 | 896 |

На 01.10.2021 Банк 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 конец каждого

месяца отчетного квартала. Банк раскрывает балансовую стоимость активов для ценных бумаг с учетом накопленного купонного дохода и премий, для остальных активов за минусом сформированных резервов.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2021 (среднее арифметическое значение за квартал) представлены ниже:

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 9 355 | 0 | 11 472 523 | 3 278 788 |
| 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 | - | 3 278 788 | 3 278 788 |
| 3.1. | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 458 206 | 458 206 |
| 3.1.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 458 206 | 458 206 |
| 3.1.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 0 | 0 |
| 3.2. | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | - | 2 820 582 | 2 820 582 |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | - | 2 558 552 | 2 558 552 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | - | 262 030 | 262 030 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 2 000 | - | 6 876 177 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 7 355 | - | 607 451 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 28 901 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 76 980 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 130 839 | - |
| 9 | Прочие активы | 0 | - | 473 387 | - |

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

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 Департамент оперативного управления ресурсами Банка - Казначейство.

В отчетном периоде рыночный риск был ограничен следующими лимитами:

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

На 01.10.2021 совокупный портфель ценных бумаг Банка представлен государственными ценными бумагами, высоколиквидными облигациями, главным образом, входящими в Ломбардный список Банка России.

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

| <u>Капитал</u> (тыс. руб.) ф.123 | <u>ОВП</u> (тыс. руб.) | <u>Отношение</u> <u>ОВП к</u> <u>капиталу</u> | <u>ОВП принимается/не принимается</u> <u>в расчет размера рыночного</u> <u>риска, согласно Положению Банка</u> <u>России № 511-П</u> | <u>Н1.0</u> | <u>РР (тыс.</u> <u>руб.)</u> | <u>Требование к</u> <u>капиталу на</u> <u>покрытие</u> <u>риска</u> |
|--|---------------------------|---|---|-------------|---------------------------------|--|
| 1 638 087 | 9 040 | 0.55% | не принимается | 28.35% | 1 278 784 | 102 303 |

Главное влияние на величину рыночного риска (99,5% в структуре рыночного риска) оказывает процентный риск. Валютный риск в силу соотношения ОВП к капиталу Банка в размере менее 2% равен нулю и не принимается в расчет рыночного риска. Товарный риск по состоянию на 01.10.2021 отсутствует. Фондовый риск в структуре рыночного риска составляет 0,5%, рассчитан в отношении заключаемых Банком беспоставочных опционных контрактов, базисным активом которых являются акции.

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

8.3 Операционный риск.

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

Банк выделяет следующие виды операционного риска:

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

Риск информационной безопасности включает в себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

| <i>Наименование показателя</i> | <i>На 01.10.2021</i> |
|--|----------------------|
| Операционный риск, всего, в том числе: | 137 470 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 916 468 |
| - чистые процентные доходы | 30 494 |
| - чистые непроцентные доходы | 885 974 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 |

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

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

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;

- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, и его повышение на постоянной основе.

8.4 Правовой риск.

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

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

8.5 Риск ликвидности и риск процентной ставки.

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

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

Значения обязательного норматива текущей ликвидности в динамике с начала 2021 года представлены ниже.

| | проценты | | | | | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <i>Наименование</i> | <i>01.01.21</i> | <i>01.02.21</i> | <i>01.03.21</i> | <i>01.04.21</i> | <i>01.05.21</i> | <i>01.06.21</i> | <i>01.07.21</i> | <i>01.08.21</i> | <i>01.09.21</i> | <i>01.10.21</i> |
| Норматив текущей ликвидности (НЗ) (min 50%), % | 112.7% | 110.9% | 112.4% | 109.9% | 112.0% | 110.6% | 106.7% | 105.9% | 102.5% | 104.8% |

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

С начала 2021 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

| <i>Наименование валюты</i> | <i>Срок до погашения / до востребования и на 1 день</i> | <i>до 30 дней</i> | <i>до 1 года</i> | <i>свыше 1 года</i> |
|---|---|-------------------|------------------|---------------------|
| В рублях, суммарная | 3.5 | 3.4 | -0.9 | 7.1 |
| Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности, установленные Банком | -50 | -50 | -50 | -50 |
| В рублях | 100.7 | 97.5 | 42.9 | 59 |
| В долларах США | -34.9 | -34.9 | -26.6 | -23.8 |

Риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам.

Риск процентной ставки относится к значимым для Банка рискам. Требования к капиталу на покрытие указанного риска закладываются в буфер капитала.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении следующих активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:

- средства в кредитных организациях,
- долговые ценные бумаги (по которым не рассчитывается рыночный риск),
- ссудная и приравненная к ней задолженность,
- средства кредитных организаций и Банка России,
- средства клиентов,
- выпущенные долговые обязательства.

Оценка риска процентной ставки в Банке согласно Положению по управлению риском процентной ставки в ООО «ФФИН Банк» основана на анализе разрывов срочной процентной структуры (gap analysis) под возможным изменением процентных ставок на величину доходов.

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».

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Гэп (разрыв) - разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала позволяет осуществить оценку текущего уровня риска, а также определить возможное повышение процентного риска в будущем. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

В целом, к балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном)).

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, ПФИ: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Гэп-анализ концентрируется на влиянии несовпадения сроков погашения и исполнения активов и пассивов, подверженных изменению процентных ставок, на процентный доход Банка. Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие. Статьи актива и пассива группируются в зависимости от срока, оставшегося до их погашения, либо намерения Банка по реализации активов, исходя из реальных сроков востребования пассивов на базе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В целях предупреждения возможности превышения уровня процентного риска над его предельной величиной (допустимого снижения чистого процентного дохода), утвержденной Наблюдательным Советом, Банк осуществляет его регулярный мониторинг.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2021:

| | тыс. руб. | | | |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| | <u>До 30 дней</u> | <u>31-90 дней</u> | <u>91-180 дней</u> | <u>181-1 год</u> |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом | 2 150 534 | 3 334 996 | 3 971 647 | 3 985 812 |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом | 541 898 | 981 496 | 1 129 533 | 1 490 833 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | 3.97 | 3.40 | 3.52 | 2.67 |
| Возможное изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б.п. | 61 664.38 | 24 828.79 | 12 215.36 | -3 471.35 |
| Возможное изменение чистого процентного дохода за год: | 95 237.18 | | | |

Показатель коэффициента разрыва составил 2,67, что свидетельствует о превышении суммы активов, по которым Банк получает процентный доход, над суммой обязательств, по которым Банк несет процентные расходы. Данное превышение обусловлено размещением средств в депозиты в Банке России и осуществлением сделок обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), имеющих срочность (в ключе составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»), при том, что в составе обязательств средства на текущих счетах юридических лиц в ключе составления формы отчетности 0409127 определены как нечувствительные к изменению процентной ставки. При увеличении/снижении процентной ставки на 400 б. п. изменение чистого процентного дохода/ расхода составит 95,237 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 и др. В целях выявления и измерения концентрации риска ликвидности Банк использует следующие показатели:
 - доля суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов в общем объеме обязательств Банка;
 - структура привлеченных средств в разрезе инструментов одного типа (например, депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, межбанковские депозиты и пр.).

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

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

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

Разработанные Банком процедуры по управлению риском концентрации включают:

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

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

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

В целях покрытия риска концентрации Банк выделяет буфер капитала.

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

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

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

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

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

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

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

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

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

8.7 Регуляторный риск (комплаенс-риск).

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

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

8.8 Стратегический риск.

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

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

В целях снижения стратегического риска в Банке организовано планирование деятельности на ближайшие несколько лет. Оценка и управление стратегическим риском позволяет выявить скрытый потенциал развития.

Банк с начала 2021 года работает в соответствии с вновь принятой Стратегией развития на 2021-2024 годы, разработанной в соответствии со спецификой и масштабами деятельности Банка, основными планами развития бизнеса, определенными органами управления Банка.

В целях снижения стратегического риска Банком применяются следующие методы:

- распределение прав и полномочий между органами управления;

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

8.9 Репутационный риск (риск потери деловой репутации).

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

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

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

8.10 Страновой риск.

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

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

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

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

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | 01.01.2020 г. | 01.10.2021 г. |
|-----------|--|---------------|---------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | - | - |
| 2 | Ссуды и приравненная к ним задолженность, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | - | - |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | - | - |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | - | - |
| 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: | 9 174 879 | 3 284 467 |
| 5.1 | банков - нерезидентов | - | - |

| | | | |
|-----|--|-----------|-----------|
| 5.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 9 112 849 | 3 117 226 |
| 5.3 | физических лиц - нерезидентов | 62 030 | 166 741 |

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 соответствии с правилами внутреннего контроля.

9. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

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

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

тыс. руб.

| <u>Компоненты капитала</u> | <u>01.01.2021 г.</u> | <u>01.10.2021 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Основной капитал, в том числе: | 1 249 132 | 1 520 296 |
| - базовый капитал | 1 041 632 | 1 312 796 |
| - добавочный капитал | 207 500 | 207 500 |
| Дополнительный капитал | 291 510 | 117 791 |
| Итого собственные средства (регуляторный капитал) | 1 540 642 | 1 638 087 |

В отчетном периоде затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом, отнесенных на уменьшение капитала, отсутствуют.

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

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

проценты

| <u>Нормативы достаточности капитала</u> | <u>Минимально допустимое значение</u> | <u>01.01.2021 г.</u> | <u>01.10.2021 г.</u> |
|--|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | >=4,5% | не применимо* | не применимо* |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | >=6,0% | 21,62 | 26,31 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | >=8,0% | 26,67 | 28,35 |

*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 01.01.2021 и на 01.10.2021 отсутствует обязанность расчета значений норматива Н1.1 (Норматива достаточности базового капитала).

По состоянию на 01.10.2021 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 3 квартала 2021 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 9 месяцев 2021 года допущено не было.

9.4. Информация об общем совокупном доходе.

Общий положительный совокупный доход Банка за 3 квартал 2021 года составил 116 213 тыс. руб., в том числе отрицательный прочий совокупный доход – 1 787 тыс. руб.

Ниже приведена информация о постатейном составе прочего совокупного дохода Банка:

тыс. руб.

| Статьи общего совокупного дохода | 2020 год | 3 кв. 2021 года |
|---|-----------------|------------------------|
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 263 685 | 118 000 |
| Отрицательный прочий совокупный доход, в том числе | 22 448 | 1 787 |
| - Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД | 24 832 | -3 919 |
| - Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | (2 384) | -2 132 |
| Итого общий совокупный доход за отчетный период | 286 133 | 116 213 |

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 2021 года часть прибыли за 2020 год в размере 14 000 тыс. руб. была перечислена в резервный фонд, размер резервного фонда Банка составил 51 000 тыс. руб. Прибыль по итогам 2020 года составила 263 685 тыс. руб.

Решением Общего собрания участников ООО «ФИН Банк» 14 сентября 2021 года часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 257 000 тыс. руб. была перечислена в уставной капитал. До момента регистрации Устава Банк продолжает учитывать данные средства в составе нераспределенной прибыли прошлых лет при расчете собственных средств.

Прибыль по итогам 9 месяцев 2021 года составила 118 000 тыс. руб.

10. Операции со связанными сторонами.

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

На 1 октября 2021 года участником Банка, обладающим значительным контролем над Банком является ООО ИК «Фридом Финанс», который составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

По состоянию на 01.10.2021 г. связанными с Банком сторонами являлись:

| п/п | Связанная сторона | Статус связанной стороны |
|------------|-----------------------------|---|
| 1 | Турлов Т.Р. | Председатель Наблюдательного совета |
| 2 | Повалишин М.С. | Член Наблюдательного совета |
| 3 | Почечуев В.А. | Член Наблюдательного совета |
| 4 | Таштинов 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 | ФИН БРОКЕРАДЖ СЕРВИСЕЗ ИНК. | Компания, находящаяся под общим контролем |
| 10 | ФРЕШ СТАРТ ТРЕЙДИНГ ЛТД | Компания, находящаяся под общим контролем |
| 11 | ТРЕЙДЕРНЕТ ЛИМИТЕД | Компания, находящаяся под общим контролем |
| 12 | ФРИДОМ ФИНАНС ЕВРОПА ЛТД | Компания, находящаяся под общим контролем |
| 13 | ООО "Хипклуб" | Компания, находящаяся под общим контролем |
| 14 | Фридом Холдинг Корп | Компания, находящаяся под общим контролем |
| 15 | Фридом Финанс Глобал ПЛС | 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 2021 года и 1 октября 2021 года.

тыс. руб.

| | 01.01.2021 г. | | | 01.10.2021 г. | | |
|--|------------------|--|---|------------------|--|---|
| | <u>Участники</u> | <u>Компании, находящиеся под общим контролем</u> | <u>Ключевой управленческий персонал</u> | <u>Участники</u> | <u>Компании, находящиеся под общим контролем</u> | <u>Ключевой управленческий персонал</u> |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | - | - | 6 571 | - | - | 3 115 |
| Прочие активы, в т.ч. | 2 277 | - | - | 1 573 | - | - |
| Остатки на брокерских счетах | - | - | - | - | - | - |
| Требования по начисленным комиссиям | 598 | - | - | 838 | - | - |
| Требования по операциям с производными финансовыми инструментами | 1 679 | - | - | 735 | - | - |
| Итого требования | 2 277 | - | 6 571 | 1 573 | - | 3 115 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. | 761 971 | 9 058 178 | 3 234 | 276 248 | 3 078 746 | 37 040 |
| Субординированные займы | 207 500 | - | - | 207 500 | - | - |
| Корректировки "IFRS 9" | (24 049) | - | - | (18 430) | - | - |
| Остатки на расчетных и текущих счетах | 577 893 | 9 058 178 | 3 234 | 86 566 | 3 078 746 | 37 040 |
| Депозиты | 100 | - | - | 100 | - | - |
| Обязательства по начисленным процентам | 527 | - | - | 512 | - | - |
| Расчеты по покупке/продаже валюты | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства по комиссиям | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 343 | - | - | 588 | - | - |
| Итого обязательства | 763 314 | 9 058 178 | 3 234 | 276 837 | 3 078 746 | 37 040 |

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

тыс. руб.

| | 2020 год | | | 9 месяцев 2021 года | | |
|--|------------------|--|---|---------------------|--|---|
| | <u>Участники</u> | <u>Компании, находящиеся под общим контролем</u> | <u>Ключевой управленческий персонал</u> | <u>Участники</u> | <u>Компании, находящиеся под общим контролем</u> | <u>Ключевой управленческий персонал</u> |
| Процентные доходы, в т.ч. | 4 660 | 0 | 291 | 0 | 0 | 331 |
| Процентные доходы по ссудам | 4 660 | 0 | 154 | 0 | 0 | 331 |
| Комиссионные доходы | 318 215 | 982 947 | 80 | 354 601 | 673 343 | 183 |
| Доходы операций с иностранной валютой | 4 046 | 14 339 | 120 | 6 602 | 1 476 | 278 |
| Прочие операционные доходы, в т.ч. | 2 432 | 0 | 0 | 1 962 | 0 | 10 |
| Доходы от субаренды | 2 432 | 0 | 0 | 1 952 | 0 | 0 |
| Доходы по привлеченным средствам по ставкам ниже рыночных | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого доходов | 329 354 | 997 286 | 492 | 363 165 | 674 819 | 802 |
| Процентные расходы всего, в т.ч. | 6 398 | 0 | 168 | 4 763 | 0 | 312 |
| Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6 398 | 0 | 168 | 4 763 | 0 | 312 |
| Расходы от операций с иностранной валютой | 4 113 | 19 107 | 426 | 367 | 2 235 | 131 |
| Комиссионные расходы, в т.ч. | 0 | 0 | 210 | 3 | 0 | 0 |
| Комиссии брокеру | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 |
| Выплата кэшбэк | 0 | 0 | 210 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы, в т.ч. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расходы по субаренде | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого расходов | 10 511 | 19 107 | 804 | 5 133 | 2 235 | 443 |

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года все требования с связанными с Банком сторонами не являются просроченными. За 9 месяцев 2021 года и за 2020 год все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

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

тыс. руб.

| | <u>01.01.2021 года</u> | <u>01.10.2021 года</u> |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | - | - |
| Обязательства по опционам | 12 136 | 3 499 |
| Итого | 12 136 | 3 499 |

«9» ноября 2021 года

Председатель Правления
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер -
Финансовый директор
ООО «ФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина