

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ФФИН Банк» за 9 месяцев 2019 года**

Москва, 2019 г.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	4
1. Общая информация.....	4
1.1. Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	4
1.2. Информация о Банковской группе.....	6
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка 7	
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	8
3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	8
3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	9
3.3 Основные принципы Учётной политики	9
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	19
4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях.....	19
4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	20
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	21
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	22
4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах.	23
4.7. Операционная аренда.....	24
4.8. Прочие активы Банка.....	24
4.9. Средства кредитных организаций.	26
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	26
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
4.12. Прочие обязательства.....	27
4.13. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28
4.14. Уставный капитал.....	29
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	29
5.1. Информация о процентных доходах.....	29
5.2. Информация о процентных расходах.....	29
5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.....	30
5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.....	30
5.5. Информация о сумме курсовых разниц (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток).....	31
5.6. Информация о комиссионных доходах	31
5.7. Информация о комиссионных расходах	31
5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	32
5.9. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке	33
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	36

6.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.....	36
6.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	36
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	37
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.	37
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	37
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.	37
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.	37
7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон....	37
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	38
8.1. Кредитный риск.....	39
8.2. Рыночный риск.....	45
8.3. Операционный риск.....	46
8.4. Риск ликвидности и процентный риск банковской книги.....	47
8.5. Риск концентрации.....	48
8.6. Правовой риск.....	47
8.7. Регуляторный риск (комплаенс-риск).....	48
8.8. Стратегический риск.....	48
8.9. Репутационный риск (риск потери деловой репутации).....	49
8.10. Страновой риск.....	49
9. Информация об управлении капиталом.....	50
9.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации.....	50
9.2. Информация о компонентах собственных средств (капитала) и величин (затрат), уменьшающих капитал	51
9.3. Информация о соблюдении в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).....	51
9.4. Информация об общем совокупном доходе.....	51
9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода.....	52
9.6. Информация о распределении прибыли.....	52
10. Операции со связанными сторонами.....	52

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 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 2019 года – с 1 января по 30 сентября 2019 года включительно. В дальнейшем в целях настоящих пояснений последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- Форму 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);
- Форму 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);
- Форму 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- Форму 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" (далее - отчет об изменениях в капитале);
- Форму 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- Форму 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" (далее - отчет о движении денежных средств);
- Данную пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2019 год. В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших за отчетный период.

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

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет раскрыта в установленном порядке путем размещения на сайте Банка www.bankffin.ru, включая Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

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»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФИН Банк»
Полное фирменное наименование Банка на английском языке	Limited Liability Company Bank «Freedom Finance»
Юридический и фактический адрес Банка	127006, г. Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	6506000327
Код причины постановки на учет (КПП)	775001001
Основной государственный регистрационный номер	1026500000317
Корреспондентский счет в 1 отделении ГУ ЦБ по ЦФО г. Москвы	30101810245250000900

Банковский идентификационный код (БИК)	044525900
FATCA	9BXTN8.99999.SL.643
Адрес страницы в сети «Интернет»	www.bankffin.ru

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

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

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

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

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

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

Состав Наблюдательного Совета с 27 апреля 2017 (был переизбран 22 апреля 2019 года):

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

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

Наблюдательный Совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По состоянию на 1 октября 2019 года состав Правления Банка:

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

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

Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию участников.

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

- Операционный офис, расположенный по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, д. 2, помещение А113а.

По состоянию на 1 октября 2019 года, региональная сеть Банка состояла из 15 кредитно-кассовых офисов и 3 операционного офиса, расположенных за пределами Москвы и Московского региона, 1 кредитно-кассовый офис открыт в течении 3-го квартала 2019 года:

- ККО «ВОЛГОГРАД» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Волгоград, проспект им. Ленина, д. 35.
- ККО «ТЮМЕНЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 10.
- ККО «ЕКАТЕРИНБУРГ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 61
- ККО «НОВОСИБИРСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Новосибирск, ул. Советская, д.37А
- ККО «УФА» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 20
- ККО «ОМСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Омск, ул. Гагарина, угол улиц Карла Либкнехта, д 14/19

- ККО «КАЛИНИНГРАД» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Площадь Победы, д. 10
- ККО «РОСТОВ-на-ДОНУ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, д. 62/2
- ОО «ВЛАДИВОСТОК» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Фонтанная, д. 28
- ОО «СОЧИ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Сочи, ул. Парковая, д. 2
- ККО «КАЗАНЬ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Казань, ул. Сибгата Хакима, д. 15
- ККО «ЧЕЛЯБИНСК» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Челябинск, ул. Лесопарковая, д. 5
- ККО «ПЕРМЬ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Пермь, ул. Екатерининская, д. 120.
- ККО «САРАТОВ» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Саратов, ул. им. Вавилова Н.И., д. 28/34.
- ОО «ЛИПЕЦК» ООО «ФФИН Банк», расположенный по адресу: г. Липецк, ул. Гагарина, д.33.
- ККО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, Басков пер., д.2, стр.1.
- ККО «БАРНАУЛ», расположенный по адресу: г. Барнаул, ул. Молодежная, д.26, пом. НЗ.
- ККО «КРАСНОДАР», расположенный по адресу: г. Краснодар, ул. Кубанская набережная, д.39/2.

По состоянию на 1 октября Банком установлено и работает 19 многофункциональных банкоматов:

- в Москве – 2 банкомата
- в Санкт-Петербурге – 1 банкомат
- в Барнауле – 1 банкомат
- в Волгограде – 1 банкомат
- в Екатеринбурге – 1 банкомат
- в Казани – 1 банкомат
- в Калининграде – 1 банкомат
- в Липецке – 1 банкомат
- в Новосибирске – 1 банкомат
- в Омске – 1 банкомат
- в Перми – 1 банкомат
- в Ростове-на-Дону – 1 банкомат
- в Саратове – 1 банкомат
- в Сочи – 1 банкомат
- в Тюмени – 1 банкомат
- в Уфе – 1 банкомат
- в Челябинске – 1 банкомат
- во Владивостоке – 1 банкомат

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

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

За 9 месяцев 2019 года Банком получена прибыль в сумме 237 518 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года прибыль составила 2 793 тысяч рублей).

Полученные Банком чистые доходы составили 724 845 тысяч рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы, размер которых за 9 месяцев 2019 года составил 608 482 тыс. руб. Существенная доля операционных расходов в сумме 442 615 тыс.руб. в общей величине расходах Банка обусловлена особенностями бизнеса – необходимостью организации и поддержания работы региональных кредитно-кассовых офисов.

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составил 53 884 тыс. руб.

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 2019 года величина созданных РВПС и РВП составляет 12 617 тысяч рублей, что более подробно раскрыто в пояснении 6.1 настоящей пояснительной информации.

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

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 2019 года сыграли как вклады физических лиц, так и остатки на текущих и расчетных счетах клиентов. Информация о привлеченных средствах клиентов раскрыта в пояснении 4.10. Информация об опционах, входящих в состав продукта «Проценты вперед - Инвестиционный» раскрыта в пояснениях 4.2 и 4.11.

Развитие региональной сети Банка способствовало расширению клиентской базы Банка и росту комиссионных доходов в 3 квартале 2019 года. Информация о комиссионных доходах раскрыта в пояснении 5.7. В дальнейшем Банк планирует продолжить экспансию в различных регионах РФ.

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

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

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

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 12.11.2018 г. N 4964-У) и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

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

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 253-од от 29.12.2018 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, утвержденной на 2019 год. Событий и операций, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в промежуточной отчетности за последний отчетный период, не было.

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

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

3.3 Основные принципы Учетной политики

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

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

- Положения Банка России от 03.04.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У и № 4555-У;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года N 49228 (далее - Положение N 604-П),
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49198 (далее - Положение N 605-П),
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215 (далее - Положение N 606-П),
- Положение Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года N 49710 (далее - Положение N 617-П),
- Положение Банка России от 22 декабря 2014 года (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России №4556-У) №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н),
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

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

3.3.1. Признание и классификация финансовых инструментов: категории оценки

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

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

Внутри каждого сегмента Банк формирует бизнес-портфели. Классификация финансового инструмента в тот или иной бизнес-портфель проводится в соответствии с критериями классификации по бизнес-модели. В целях детализированного анализа структуры и динамики показателей бизнес-портфелей и в целях организации управления бизнес-процессом каждый портфель может содержать несколько суб-портфелей. Суб-портфели формируются по схожести нескольких параметров финансовых инструментов, таких как: вид, стоимость, валюта, назначение.

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.

При оценке бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк применяет суждение, и такая оценка производится на основе всех уместных свидетельств, доступных на дату оценки, включая:

- анализ целей управления портфелем финансовых инструментов;
- анализ продаж финансовых инструментов из портфеля инструментов (как прошлых, так и ожидаемых в будущем);
- анализ прошлого опыта управления портфелем инструментов;
- анализ дальнейших ожиданий Банка относительно использования портфеля инструментов;
- анализ рыночности финансового инструмента (преимущественно ценные бумаги) в соответствии иерархии справедливой стоимости и уровней рыночных котировок;
- анализ основных рисков, которыми управляет Банк в отношении портфеля финансовых инструментов;

Анализ основных рисков, которыми управляет Банк, оказывает существенное влияние на классификацию финансовых инструментов в соответствии с бизнес-моделью. Оценка основных рисков, которыми управляет Банк в отношении финансовых активов, проводится Службой управления рисками (СУР). Детализированное раскрытие рисков, оцениваемых и рассчитываемых в соответствии с Положениями Банк России: №579-П и №611-П приведены в п.8.

3.3.2. Признание и классификация финансовых инструментов: характеристика денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со

встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

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

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

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

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

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

3.3.3. Признание и классификация финансовых инструментов: оценка стоимости финансового инструмента

Справедливая стоимость – цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость», Положением Банка России №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Методикой расчета текущей справедливой стоимости ООО «ФФИН Банк», Банк использует иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость – представляет собой сумму, по которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного 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 по ожидаемым кредитным убыткам.

При расчете амортизированной стоимости финансового инструмента начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Для целей оценки финансовых инструментов с учетом временной стоимости денег Банк применяет метод эффективной процентной ставки, представляющий собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки.

Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

3.3.4. Последующая оценка финансовых инструментов: оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка обесценения вложений в финансовые инструменты и формирование резервов на возможные потери проводится Банком на ежемесячной основе. Основные критерии оценки рисков и методика расчета обесценения утверждены во внутренних нормативных документах Банка, сформированных в соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Качественные и количественные показатели рисков, оцененных в соответствии с Положениями №590-П и №611-П указаны в п.8 Сопроводительной информации.

В дополнение к действующим положениям Банка России и внутренним регламентным документам, перечисленным выше, и, в соответствии с требованиями:

- МСФО 9 (IFRS) «Финансовые инструменты»
- Положения Банка России №604-П «Положение 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»
- Положения Банка России №605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»
- Положения Банка России №606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

С 1 января 2019 года Банк, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и Положениями Банка России, для целей резервирования убытков от обесценения финансовых инструментов 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 - наличие объективных признаков (событий дефолта), свидетельствующих о неспособности Заемщика/контрагента в срок и в полном объеме исполнять обязательства перед Банком или иными кредиторами.

Вероятность дефолта - оценка вероятности дефолта заемщика/контрагента/сделки, получаемая в результате применения рейтинговых моделей Банка, разработанных с учетом требований Базель II и используемых для целей риск-менеджмента и принятия решений. Определение вероятности дефолта по финансовым инструментам, к которым невозможно применить рейтинговые модели, проводится экспертным расчетом с учетом макроэкономических показателей, применимых для данного финансового инструмента/заемщика/контрагента.

В течение всего периода действия договорных отношений с контрагентом/заемщиком, Банк на регулярной основе проводит мониторинг отдельных событий дефолта, составляющих единую базу данных. В зависимости от категории финансового инструмента определение дефолта осуществляется на уровне финансового инструмента или на уровне Заемщика/контрагента, при этом:

- при определении дефолта на уровне Заемщика/контрагента дефолт по одному финансовому инструменту рассматривается как дефолт по всем финансовым инструментам с данным Заемщиком/контрагентом;
- при определении дефолта на уровне финансового инструмента дефолт по одному финансовому инструменту не является достаточным условием признания дефолта по прочим финансовым инструментам по данному Заемщику/контрагенту.

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.

Расчет оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности. Вероятностная оценка ожидаемых кредитных убытков, понесенных Банком в будущем, является корректировкой суммы расчетной величины обесценения, рассчитанного в соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П и №611-П Службой Управления Рисками.

Ниже представлены группы финансовых активов и соответствующие им категории учета, а также применимость для оценки обесценения:

Таблица 1

Группа финансовых активов	Классификационная категория	Применимость для оценки обесценения по финансовым активам группы
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов
Кредиты и депозиты в других банках	Амортизированная стоимость	Применимо
Обязательства по предоставлению займов (кредитные линии с обязательством выдачи)	Амортизированная стоимость	Применимо
Кредиты прочим клиентам	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги*	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги*	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо

Группа финансовых активов	Классификационная категория	Применимость для оценки обесценения по финансовым активам группы
Долговые ценные бумаги*	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.
Долевые ценные бумаги*	справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
Долевые ценные бумаги*	справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.
Производные финансовые активы	справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
Прочая финансовая дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	Применимо
Финансовые (банковские) гарантии	справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Применимо.

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.

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, либо при поступлении существенной информации от СУР.

Условия возможных миграций финансовых инструментов между этапами указаны в таблице ниже:

		Текущая отчетная дата		
		Этап 1	Этап 2	Этап 3
Предыдущая отчетная дата	Инструмент отсутствует	Новый инструмент, резерв по которому должен оцениваться в рамках Общего подхода	Не применимо	Не применимо
	Этап 1	Не выявлены факторы существенного увеличения кредитного риска или дефолт	Выявлены факторы существенного увеличения кредитного риска, но дефолт не наступил	Наступил дефолт

Этап 2	Факторов существенного увеличения кредитного риска более не выявлено, дефолт не наступил	Выявлены факторы существенного увеличения кредитного риска, но дефолт не наступил	Наступил дефолт
Этап 3	Событие дефолта закончено, период выздоровления закончен, факторов существенного увеличения кредитного риска не выявлено	Событие дефолта закончено, но ФИ находится в периоде выздоровления ИЛИ Событие дефолта закончено, но сохраняются факторы существенного увеличения кредитного риска	Событие дефолта не завершено, период выздоровления не наступил

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 следующих величинах в зависимости от вида финансового актива

Вид финансового актива	Величина признаваемых ожидаемых кредитных убытков
Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)
а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)
По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -
По финансовым гарантиям	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -

В целях определения величины недополученных денежных средств применяется показатель «ставка восстановления». Источником информации для определения вероятностей и ставок восстановления в целях оценки ОКУ являются ежегодные исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств

- Документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II)
- Значение определено на основе рейтингов сбора задолженности, присваиваемых рейтинговыми агентствами (recovery ratings), а также статистике чистых активов российских банков, у которых была отозвана лицензия.
- Moody's, Sovereign Default and Recovery Rates
- Значение LGD для требований к субсуверенным заемщикам ниже, чем по суверенам в силу того обстоятельства, что заемщик обладает поддержкой государства
- Moody's, Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, Average Corporate Debt Recovery Rates Measured by Trading Prices, Sr. Unsecured Bond

Где возможно, при использовании указанных данных учитывается значение рейтинга, присвоенного финансовому инструменту и контрагенту Банка по данному финансовому инструменту международным рейтинговым агентством, а также статус долга. Если ни финансовый инструмент, ни контрагент по такому финансовому инструменту не имеет кредитного рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством, то для финансовых инструментов этапов 1-2 в отсутствие рейтинга, присвоенного по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством, используются данные о вероятностях дефолта и ставке восстановления, относящиеся к рейтингу Сaa3.

3.3.5. Применение классификации финансовых активов по уровню кредитного качества, для целей определения вероятности дефолта и оценки ОКУ.

В целях оценки вероятности дефолта по состоянию на отчетную дату финансовые активы, относящиеся к контрагентам, не являющимся кредитными организациями, Банк делит на группы по категориям качества, за основу принимая категории качества и оценки рисков, установленные Службой Управления Рисками в

соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П и 611-П, внутренними регламентными документами Банка. При этом, используется следующая градация:

Группа финансовых активов	Критерий отнесения к группе
1	1- категория качества
2	2-3 категория качества, кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 дней
3	4-5 категория качества, кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 дней
4	Дефолтные финансовые активы (просрочены более, чем на 180 дней)

Если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим (по данным расчета Службы Управления Рисками), то финансовый актив является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным. Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальная длительность текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;
- ссудная задолженность, классифицированная в момент первоначального признания в 1-2 категории качества, на отчетную дату отнесена, не выше чем в 3-ю категорию качества.

Если ни одно из вышеуказанных условий не выполняется, то Банк считает, что в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

3.3.6. Влияние перехода на новые Положения ЦБРФ и МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений ЦБРФ № 604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Оценка согласно положениям ЦБРФ до введения изменений		Изменения				Согласно новым положениям ЦБРФ	
Категория	Сумма	Признание финансовых инструментов по СС через ПСД	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Корректировка на рыночность	ОКУ	Категория	Сумма
Денежные средства	145 240	-	-	-	-	Денежные средства	145 240
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	115 080	-	-	-	-	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	115 080
Обязательные резервы	24 469	-	-	-	-	Обязательные резервы	24 469
Средства в кредитных организациях	241 789	-	-	-	184	Средства в кредитных организациях	241 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 553 479	(1 052 981)	(63 902)	-	-	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	436 596
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	312 147	1 052 981	(244 933)	-	(1 622)	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 118 573
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	308 834	(475)	(2 828)	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	305 531
Чистая ссудная задолженность	488 868	-	(8 528)	72	(204)	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	480 208
Прочие активы	85 468	-	8 528	-	1 981		95 977
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 510 078	-	-	(24 776)	-	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 485 302

3.3.7. Влияние перехода на новые положения Банка России на нераспределенную прибыль Банка

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений ЦБРФ № 604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль Банка по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Наименование статьи	Резервы и нераспределённая прибыль (тыс.руб)
Исходящий остаток без учета применения новых положений ЦБРФ и МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2018 года.	149
Признание корректировки резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(867)
Признание корректировки резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемых согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 622)
Корректировка на рыночность	25 179
Всего влияние на нераспределенную прибыль	22 690
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых положений ЦБРФ и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.	22 839

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями ЦБРФ №590-П и №611-П на 31.12.2018 и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями ЦБРФ №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с положениями ЦБРФ по состоянию на 31 декабря 2018 г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБРФ
Резерв под обесценение	(2 291)	(4 838)	(2 547)
Денежные средства	(184)	(184)	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(126)	(204)	(78)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(1 622)	(1 622)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	(2 828)	(2 828)
Прочие активы	(1 981)	-	1 981

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.

	01.01.2019 г.	01.10.2019 г.
Денежные (наличные) средства	145 240	316 458
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	115 080	131 224
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	240 371	421 395
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	211 386	395 854
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	1 337	11 773
- Средства на клиринговых счетах	27 648	13 768
Итого денежные средства и их эквиваленты	500 691	869 077
Обязательные резервы в Банке России	24 469	31 788
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	1 234	1 659
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 418	1 746
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	-	-
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	(184)	(87)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	526 394	902 524

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 2019 г. составляют 31 788 тыс. руб. (24 469 тыс. руб. – на 1 января 2019 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.

	01.01.2019 г.	01.10.2019 г.
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	632 970	210 745
- накопленный купонный доход	4 732	4 303
- положительная переоценка	1 393	5 712
- отрицательная переоценка	(14 932)	-
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	549 580	435 984

- накопленный купонный доход	10 070	7 489
- положительная переоценка	73	9 531
- отрицательная переоценка	(12 450)	-
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	281 004	-
- накопленный купонный доход	5 477	-
- положительная переоценка	-	-
- отрицательная переоценка	(9916)	-
Вложения в долевые ценные бумаги нерезидентов, в том числе:	87 018	64 399
- положительная переоценка	5370	11 879
- отрицательная переоценка	-	-
Требования по опционам	2 907	3 902
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 553 479	715 030

Существенное изменение величины вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение шести месяцев связано с реклассификацией финансовых инструментов по состоянию на 02.01.2019 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России №606-П и принятой бизнес-моделью управления портфелем финансовых инструментов. В соответствии с Методикой классификации финансовых инструментов, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицированные в портфель бизнес-модели, целью которой является «Удержание активов для продажи»

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения май 2029 г. – март 2033 г., среднюю процентную ставку купона 6,91%, среднюю доходность к погашению – 6,85%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения декабрь 2021 г. – сентябрь 2029 г., среднюю процентную ставку купона 8,69%, среднюю доходность к погашению – 7,66%.

Вложения в долевые ценные бумаги номинированы в казахстанских тенге.

По состоянию на 01.10.2019 основная доля вложений Банка (90%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «BB» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «Ba3» до «Baa3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 715 030 тыс. руб.

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	Тыс. руб.	
	01.01.2019 г.	01.10.2019 г.
Средства, размещенные в Банке России	103 800	19 800
Ссуды кредитным организациям	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Ссуды кредитным организациям за вычетом резерва	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	5 668	5 310
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	5 668	5 310
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	336 998	-
Начисленные проценты	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на	336 998	-

возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, за вычетом резерва		
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	10 509	-
Резерв на возможные потери	(1 981)	-
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	7 962	-
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-
Начисленные проценты	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировки IFRS 9	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва	-	-
Ссудная задолженность физических лиц – резидентов, в том числе:	17 277	31 612
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	120	-
- Ипотечные кредиты	-	10 459
- Потребительское кредитование	17 157	21 153
Начисленные проценты	-	276
Резерв на возможные потери	(126)	(198)
Корректировки IFRS 9	-	(544)
Ссудная задолженность физических лиц - резидентов за вычетом резерва	17 517	31 146
Ссуды физическим лицам - нерезидентам, в том числе:	16 723	5 045
Потребительское кредитование	16 723	5 045
Начисленные проценты	-	52
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировки IFRS 9	-	(43)
Ссуды физическим лицам - нерезидентам за вычетом резерва	16 923	5 054
Итого чистая ссудная задолженность	488 868	61 310

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

Основная доля ссудной задолженности 77% приходится на требования к юридическим и физическим лицам из Московского региона.

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности 59% занимают кредиты физическим лицам.

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам процессинга пластиковых карт в сумме 5 310 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 5 668 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.

	01.01.2019 г.	01.10.2019 г.
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	241 669	684 049
- накопленный купонный доход	958	10 768
- положительная переоценка	1 141	11 665

- отрицательная переоценка	(4)	(47)
Резерв на возможные потери	-	-
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	70 478	-
- накопленный купонный доход	1 149	-
- положительная переоценка	-	-
- отрицательная переоценка	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	312 147	684 049

Существенное изменение величины вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение шести месяцев связано с реклассификацией финансовых инструментов по состоянию на 02.01.2019 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России №606-П и принятой бизнес-моделью управления портфелем финансовых инструментов. В соответствии с Методикой классификации финансовых инструментов, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход классифицированы в портфель бизнес-модели, целью которой является «Удержание активов для получения денежных потоков, предусмотренных договором и продажа»

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения май 2020 г. – июль 2024 г., среднюю процентную ставку купона 7,10%, среднюю доходность к погашению – 6,48%.

Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, номинированные в российских рублях имеют срок погашения июнь 2024 г. – август 2024 г., процентную ставку купона 8,43%, доходность к погашению – 8,20%.

Вложения в долговые обязательства резидентов, номинированные в российских рублях, имеют срок погашения сентябрь 2021 г. – январь 2034 г., процентную ставку купона 8,72%, доходность к погашению – 7,58%.

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

По состоянию на 01.10.2019 основная доля вложений Банка (92%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «В» до «BBB» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B2» до «Baa3» по классификации «Moody's Investors Service»).

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 684 049 тыс. руб.

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.10.2019 г.</u>
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	-	296 530
- накопленный купонный доход	-	4 307
Резерв на возможные потери	-	(432)
Корректировки IFRS 9	-	(1 098)
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	-	295 000

Существенное изменение величины вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в течение шести месяцев связано с реклассификацией финансовых инструментов по состоянию на 02.01.2019 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России №606-П и принятой бизнес-моделью управления портфелем финансовых инструментов. В соответствии с Методикой классификации финансовых инструментов, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости классифицированы в портфель

бизнес-модели, целью которой является «Удержание активов для получения денежных потоков, предусмотренных договором»

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения октябрь 2019 г. – февраль 2029 г., процентную ставку купона 9,0%, доходность к погашению - 7,69%.

По состоянию на 01.10.2019 основная доля вложений Банка (100%) имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «BB» 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: 295 000 тыс. руб.

4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах.

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

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

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

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

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

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

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

Нематериальными активами признаются активы, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течении более 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

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

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Нематериальные активы отражены по стоимости их приобретения.

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

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

Тыс.руб.

Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Активы, предназначенные для продажи	Всего
Остаток на 1 января 2019	24096	18655	3065	0	45816
Поступления	14398	5660	17174	64	37296
Выбытие	335	0	13656	64	14055
Остаток на 1 октября 2019	38159	24315	8583	0	69057
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток на 1 января 2019	3284	6766	0	0	10050
Начисленная амортизация за период	4963	4510	0	0	9473
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	272	0	0	0	272
Остаток на 1 октября 2019	7975	11276	0	0	19251
Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 января 2019	20812	11889	3065	0	35766

Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 июля 2019	30184	13039	6583	0	49806
---	-------	-------	------	---	-------

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 2019 года было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств 14398 тыс. руб.

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

Переоценка основных средств и нематериальных активов Банком не проводилась.

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

Амортизация по основным средствам за отчетный период составила 4963 тыс.руб., признана в составе расходов 9 месяцев 2019 г.

Выбытие основных средств за отчетной период составило 335 тыс.руб., из них:

- был признан активом, предназначенным для продажи, и в реализован банкомат балансовая стоимость на момент реализации составила 100 тыс.руб., накопленная амортизация - 63 тыс.руб. Доход от реализации составил 63 тыс.руб.

- списаны капитальные вложения в арендованное имущество в связи с прекращением договора аренды балансовой стоимостью 235 тыс.руб., накопленная амортизация по объекту на момент выбытия составила 235 тыс.руб.

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

В течении 9 месяцев 2019 года было признания затрат в составе балансовой стоимости нематериальных активов 5660 тыс. руб.

Амортизация по нематериальным активам за отчетный период составила 4510 тыс.руб., признана в составе расходов 9 месяцев 2019 г.

В течении отчетного периода выбытия нематериальных активов не было.

Переоценка основных средств и нематериальных активов Банком не проводилась.

Активы предназначенных для продажи на отчетную дату отсутствуют.

4.7. Операционная аренда.

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает в роли арендатора (субарендатора), сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается по истечении 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 2019 г. в качестве расходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 55 963 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

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

В течении 9 месяцев 2019 г. в качестве доходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 1 753 тыс. руб.

4.8. Прочие активы Банка

Тыс. руб.

	01.01.2019 г.					01.10.2019 г.				
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	В KZT	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	В KZT
Финансовые активы, в том числе	45 683	32 427	10 394	2 661	1	1 415 862	72 335	17 294	1 326 232	1
- Незавершенные переводы	17 031	8 000	9 031	-	-	15 000	15 000	-	-	-

- Средства, размещенные на брокерских счетах	1 509	378	1 130	-	1	1	-	-	-	1
- Требования к биржам по клиринговым операциям	3 094	-	233	2 861	-	1 328 709	-	2 477	1 326 232	-
- Требования по получению процентных доходов	766	766	-	-	-	-	-	-	-	-
- Требования по комиссиям	12 426	12 426	-	-	-	9 051	9 051	-	-	-
- Требования по банкотным сделкам	-	-	-	-	-	14 816	-	14 816	-	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	10 857	10 857	-	-	-	44 401	44 400	1	-	-
Корректировки IFRS 9	-	-	-	-	-	3 884	3 884	-	-	-
Нефинансовые активы, в том числе	39 785	39 785	-	-	-	835	835	-	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	265	265	-	-	-	835	835	-	-	-
- Расходы будущих периодов	39 520	39 520	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого прочие активы	85 468	72 212	10 394	2 861	1	1 416 697	73 170	17 294	1 326 232	1

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

Тыс. руб.

	01.01.2019 г.			01.10.2019 г.		
	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев
Финансовые активы, в том числе	45 683	45 683	-	1 416 593	1 396 016	20 577
- Незавершенные переводы	17 031	17 031	-	15 000	15 000	-
- Средства, размещенные на брокерских счетах	1 509	1 509	-	1	1	-
- Требования к биржам по клиринговым операциям	3 094	3 094	-	1 328 709	1 328 709	-
- Требования по получению процентных доходов	766	766	-	-	-	-
- Требования по комиссиям	12 426	12 426	-	9 051	9 051	-

- Требования по банкнотным сделкам	-	-	-	14 816	14 816	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	10 857	10857	-	45 132	28 439	16 693
- Корректировки IFRS 9	-	-	-	3 884	-	3 884
Нефинансовые активы, в том числе	39 785	39 785	-	104	104	-
- Расчеты по налогам и сборам	265	265	-	104	104	-
- Расходы будущих периодов	39 520	39 520	-	-	-	-
Итого прочие активы	85 468	85 468	-	1 416 697	1 396 120	20 577

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты включены обеспечительные платежи по аренде помещения.

Увеличение требований к биржам по клиринговым операциям связано с заключением сделки валютный СВОП на Московской бирже сроком 1 день.

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

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

4.9. Средства кредитных организаций.

Объем и структура средств кредитных организаций:

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2019г.</u>	<u>01.10.2019г.</u>
Обязательства перед кредитными организациями по возврату денежных средств, полученных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (прямое РЕПО)	168 499	-
Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по операциям прямого РЕПО	201 758	-
Средняя процентная ставка по операциям прямого РЕПО, %	8,000	-
Итого средства кредитных организаций	168 499	-

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.10.2019 г.</u>
Средства юридических лиц, в том числе:	391 111	1 363 023
- Средства на текущих и расчётных счетах	183 608	1 187 842
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
- Обязательства по уплате процентов	-	512
- Корректировки IFRS 9	-	(32 831)
- Прочие привлеченные средства	3	-
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	2 118 966	2 140 262
- Средства на текущих и расчётных счетах	676 503	1 279 765
- Вклады до востребования	2 747	524

- Выплаченные вперед проценты по привлеченным средствам	-	(4 624)
- Обязательства по уплате процентов	-	11 166
- Срочные вклады	1 439 698	853 431
- Прочие привлеченные средства	18	-
Средства брокерских счетов клиентов, в том числе:	1	13
- физических лиц	1	13
Незавершенные переводы	-	12 557
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 510 078	3 515 855

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

По состоянию на отчетную дату 01.10.2019 субординированные займы ООО ИК «Фридом Финанс» включаются в расчет добавочного капитала банка в полном объеме (207 500 тыс. руб.), т.к. являются бессрочными.

В соответствии с требованиями Положений Банка России, по состоянию на 02.01.2019 года Банк признал доход по привлеченным субординированным депозитам по ставкам ниже рыночных. Корректировка в соответствии с IFRS 9 отражает амортизацию признанного дохода за 9 месяцев 2019 года.

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.10.2019 г.</u>
Обязательства по опционам	2 192	3 087
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 192	3 087

4.12. Прочие обязательства.

Тыс. руб.

	<u>01.01.2019 г.</u>				<u>01.10.2019 г.</u>			
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR
Финансовые обязательства, в том числе	54 982	53 959	903	120	66 065	39 465	26 600	-
- Незавершенные расчеты	16302	15760	426	116	16 034	11 315	3 330	1 389
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	603	603	-	-	-	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	12 352	12 319	29	4	-	-	-	-
- Расчеты с персоналом	16 561	16 561	-	-	19 075	19 075	-	-
- Расчеты по опционам	4 223	4 223	-	-	3 107	3 107	-	-
- Суммы до выяснения	448	-	448	-	26 600	-	26 600	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	4 493	4 493	-	-	1 249	1 249	-	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	3 166	3 166	-	-	4 150	4 150	4 150	4 150

- Расчеты по налогам и сборам	223	223	-	-	231	231	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 943	2 943	-	-	3 919	3 919	-	-
Итого прочие обязательства	58 148	57 125	903	120	70 215	43 615	26 600	-

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

Тыс. руб.

	<u>01.01.2019 г.</u>			<u>01.10.2019 г.</u>		
	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев
Финансовые обязательства, в том числе	54 982	54 982	-	66 065	66 065	-
- Незавершенные расчеты	16302	16302	-	16 034	16 034	-
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	603	603	-	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	12 352	12 352	-	-	-	-
- Расчеты с персоналом	16 561	16 561	-	19 075	19 075	-
- Расчеты по опционам	4 223	4 223	-	3 107	3 107	-
- Суммы до выяснения	448	448	-	26 600	26 600	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	4 493	4 493	-	1 249	1 249	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	3 166	3 166	-	4 150	4 150	-
- Расчеты по налогам и сборам	223	223	-	231	231	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 943	2 943	-	3 919	3 919	-
Итого прочие обязательства	58 148	58 148	-	70 215	70 215	-

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

Сведения о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Тыс. руб.

	<u>01.01.2019г.</u>	<u>01.10.2019г.</u>
Условные обязательства кредитного характера перед физическими лицами	-	5 000
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера перед физическими лицами	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед юридическими лицами	-	-
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера перед юридическими лицами	-	-

Согласно Указания Банка России № 1584-У от 22.06.2005 г. «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» Банк резервирует требования по расчетно-кассовому обслуживанию (комиссии) юридических лиц – резидентов офшорных зон. В зависимости от группы офшорных зон, определенных Указанием Банка России от 07.08.2003 г. № 1317-У «О

порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)», резерв формируется в процентном соотношении от остатков на отдельных лицевых счетах (требования по комиссиям за РКО), в размере:

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

По состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. требования по операциям по операциям с резидентами офшорных зон и резервы по ним отсутствовали.

4.14. Уставный капитал.

По состоянию на 01.10.2019 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 178 627 тыс. руб.

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.10.2019 г.:

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2019 года — прибыль в размере 237 518 тыс. руб. (за 2018 год прибыль составила 149 тыс. руб.). Доходы составили 3 064 459 тыс. руб., расходы — 2 826 941 тыс. руб.

Прочий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил 21 836 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года и за 2018 год.

5.1. Информация о процентных доходах.

	Тыс. руб.	
	<u>2018 год</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
По ссудам физическим лицам	3 737	3 802
По кредитам юридических лиц	-	13
Комиссии по кредитам юридических лиц	-	50
Корректировки IFRS 9	-	(2)
По межбанковским кредитам	-	-
По депозитам в Банке России	6 340	3 703
По корреспондентским счетам	2 545	6 168
По сделкам обратного РЕПО	11 888	2 548
Купоны и дисконты по облигациям	92 861	116 934
Премии по облигациям	(11 823)	(5 460)
Итого процентных доходов:	105 548	127 756

5.2. Информация о процентных расходах.

	Тыс. руб.	
	<u>2018 год</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
По субординированному займу	6 225	4 656

По сделкам прямого РЕПО	6 722	1 388
По депозитам физических лиц	58 479	66 179
По счетам пластиковых карт	5 371	7 140
Корректировки IFRS 9	-	7 454
Итого процентные расходы:	76 797	86 817

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

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

	<u>2018 год</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
По средствам в кредитных организациях	(1 123)	1 740
По ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 080)	327
По начисленным процентам	(1)	(6)
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	(2 204)	2 061
По прочим активам	1 788	(8 488)
По условным обязательствам кредитного характера	-	-
По операциям с резидентами офшорных зон	(4 000)	-
Итого финансовый результат изменения резерва по прочим потерям	(2 212)	(8 488)

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.

	<u>2018 год</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(44 620)	53 884
Долговые обязательства Российской Федерации	(14 021)	27 940
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	-	3 007
Долговые обязательства кредитных организаций	(361)	888
Долговые обязательства прочих резидентов	(16 652)	8 100
Долговые обязательства прочих нерезидентов	(17 060)	10 435
Опционы	3 474	3 514
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	4 118
Долговые обязательства Российской Федерации	-	1 254
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	-	224
Долговые обязательства кредитных организаций	-	850
Долговые обязательства прочих резидентов	-	1 313
Долговые обязательства прочих нерезидентов	-	477
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в том числе:	-	916
Долговые обязательства кредитных организаций	-	(173)
Долговые обязательства прочих резидентов	-	1 077

Долговые обязательства прочих нерезидентов	-	12
--	---	----

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

Основными операциями с иностранной валютой в 3 квартале 2019 и в 2018 году были операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме с клиентами Банка и на Московской бирже, включая операции СВОП, а также банкнотные сделки.

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой составил:

	Тыс. руб.	
	<u>2018 год</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 208	108 307
- Доходы от операций в долларах	108 317	322 925
- Доходы от операций в евро	37 897	168 247
- Доходы от операций в казахских тенге	32 188	942
- Расходы от операций в долларах	(120 530)	(228 269)
- Расходы от операций в евро	(29 258)	(153 435)
- Расходы от операций в казахских тенге	(24 406)	(2 103)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18 640	(82 263)
- Доходы от переоценки долларов	1 223 819	1 026 617
- Доходы от переоценки евро	103 765	382 657
- Доходы от переоценки казахских тенге	35 967	295
- Расходы от переоценки долларов	(1 204 940)	(966 831)
- Расходы от переоценки евро	(106 540)	(524 691)
- Расходы от переоценки казахских тенге	(33 431)	(310)
Итого	22 848	26 044

5.6. Информация о комиссионных доходах

	Тыс. руб.	
	<u>2018 год</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:	10 527	13 537
- юридических лиц	4 370	3 870
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 157	9 667
Комиссии за куплю-продажу иностранной валюты	10 666	14 516
Комиссии по специальным брокерским счетам	416 278	553 624
Комиссии за операции с пластиковыми картами	19 718	24 143
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	309	203
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	502	325
Комиссии за банкнотные сделки	202	17
Комиссии за досрочную экспирацию опционов	-	755
Прочие комиссии	2 353	1 362
Итого комиссионных доходов:	460 555	608 482

5.7. Информация о комиссионных расходах

	Тыс. руб.	
	<u>2018 год</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Комиссии за операции по корреспондентским счетам	8 573	34 347

Брокерские комиссии	4 117	71
Биржевые комиссии	1 813	4 743
Комиссии за банкнотные сделки	677	1 583
Комиссии за операции с пластиковыми картами и комиссии платежных систем	20 564	25 475
Итого комиссионных расходов:	35 744	66 219

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

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

Ставки по налогам:	проценты	
	01.01.2019 г.	01.10.2019 г.
Налог на имущество предприятий	2%	2%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	18%	18%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	10%	10%
Налог на прибыль с дивидендов	13%	13%
Налог на прибыль с ценных бумаг	15%	15%
Налог на прибыль	20%	20%

Структура по видам налогов:	тыс.руб.	
	2018 г.	9 месяцев 2019 г.
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль	23 354	18 986
Налог на имущество предприятий	15	84
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%, 10%	23 315	18 848
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	24	54
Налог на прибыль, всего	9 253	25 726
Начисленные (уплаченные) налоги	32 607	44 712

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

	тыс.руб.	
	2018 г.	9 месяцев 2019 г.
Текущий налог на прибыль	6 484	23 530
Налог на прибыль с ЦБ по ставке 15%	6 237	9 456
Налог на прибыль с дивидендов по ставке 13%	247	118
Налог на прибыль по ставке 20%	0	13956
Расход по отложенному налогу, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	2 769	2 196
Расходы по налогу на прибыль	9 253	25 726

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.	
	2018 г.	9 месяцев 2019 г.
Прибыль до налогообложения	32 756	282 230
Налоги, учитываемые в расходах по налогу на прибыль	(23 354)	(18 986)
Итого прибыль до налогообложения	9 402	263 244
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%

Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 880	52 648
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	9 402	38 692
Расход по налогу на прибыль	0	13 956

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила на 01 октября 2019 год – 4,94%, на 01 января 2019 года – 0%.

Ниже приведена информация о требованиях и обязательствах налога на прибыль:

тыс.руб.

	На 01.01.2019 г.	На 01.10.2019 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	13 243	1 004
Отложенный налоговый актив	2 090	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 418	0
Отложенное налоговое обязательство	88	1 926

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

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

В целом за 9 месяцев 2019 года отложенный налоговый актив, обязательство сформировалось за счет разницы в периодах признания переоценки стоимости валютных ценных бумаг дат признания премий и дисконта.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Целями системы оплаты труда являются:

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

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

Фиксированная часть оплаты труда, включая:

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

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

Нефиксированная часть оплаты труда:

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

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

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

Комитет по вознаграждениям в течении 9 месяцев 2019 года в Банке не формировался.

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2018 год и 9 месяцев 2019 года может быть представлен следующим образом:

Вид выплаты	2018 г.					9 месяцев 2019 г.				
	В целом по Банку		По основному ключевому персоналу		Доля выплаты 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	164 781	86.3	13 564	87.5	8.2	180 558	82.3	14 396	90.2	8.0
Нефиксированная часть	11 283	5.9	228	1.5	2.0	16 345	7.5	169	1.1	1.0
Районный коэффициент	4 331	2.3	725	4.7	16.7	4 566	2.1	559	3.5	12.2
Северная надбавка	1 091	0.6	621	4.0	56.9	1 195	0.5	483	3.0	40.4
Оплата отпуска	7 573	4.0	349	2.3	4.6	13 454	6.1	299	1.9	2.2
Пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет	1 247	0.7	0	0.0	0.0	2 800	1.3	0	0.0	0.0
Компенсационная выплата за съём квартиры	240	0.1	0	0.0	0.0	8	0.0	8	0.1	100.0
Компенсация за использование услуги доступа в интернет	11	0.0	11	0.1	100.0	330	0.2	0	0.0	0.0
Оплата труда внештатных сотрудников	180	0.1	0	0.0	0.0	30	0.0	0	0.0	0.0
Подарки детям сотрудников	119	0.1	1	0.0	0.8	0	0.0	42	0.3	0.0
	190 856	100	15 499	100.00	8.1	219 286	100	15 956	100.00	7.3

Краткосрочные вознаграждения

		Тыс. руб.	
		01.01.2019 г.	01.10.2019 г.

Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты и компенсации	204 627	303 136
в том числе:		
- заработная плата	173 615	197 023
- компенсационные выплаты	5 896	5 919
- стимулирующие выплаты	11 345	16 345
- обязательства по выплате накапливаемых отпусков (отпуска)	13 771	19 065
Налоги и отчисления по заработной плате	52 943	64 784
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0

Увеличение расходов на оплату за 9 месяцев 2019 г. труда связано с открытием регионального структурного подразделения в городах Санкт-Петербург, Барнаул, Краснодар, а также увеличением численности штатных сотрудников.

За 9 месяцев 2019 г. страховые взносы с фонда оплаты труда начислялись по процентной ставке 27,8%.

Долгосрочные вознаграждения в Банке отсутствовали.

Наблюдательный совет рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе в период 9 месяцев 2019 года Наблюдательным советом:

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2019 года составила 248 человек.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены исполнительного органа) за 9 месяцев 2019 г. составила 4 человека (за 2018 год – 4 человека).

Численность персонала Банка, осуществляющего функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) за 9 месяцев 2019 г. составила 34 человека (за 2018 г. – 30 человек).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. За 9 месяцев 2019 года к таким работникам относились сотрудники казначейства, отдела по работе с клиентами, отдела кассовых операций, операционного отдела, юридического отдела, кредитного отдела, руководители структурных подразделений, руководители региональных подразделений.

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

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

Тыс. руб.

	01.01.2019 г.	01.10.2019 г.
Постоянное вознаграждение	15 270	15 745

Переменное вознаграждение	229	211
Итого вознаграждение	15 499	15 956
Страховые взносы во внебюджетные фонды	2 856	3 156
Итого	18 855	19 112

За 9 месяцев 2019 г. исполнительному органу Банка в составе оплаты труда 99% составило постоянное вознаграждение, 1% нефиксированная часть. За отчетный период нефиксированная часть была выплачена в полном объеме.

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.10.2019 г.</u>
Постоянное вознаграждение	51 519	46 330
Переменное вознаграждение	3 916	5752
Страховые взносы во внебюджетные фонды	12 900	13 279
Итого	68 335	65 361

За 9 месяцев 2019 г. персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков, в составе оплаты труда 89% составило постоянное вознаграждение, 11% нефиксированная часть. За отчетный период нефиксированная часть была выплачена в полном объеме. Отсрочка нефиксированной части персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков, сокращение или отмена стимулирующих не производилась.

Общий объем выплат уволенных сотрудников, принимающих риски, составил 0 %.

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>01.10.2019 г.</u>	<i>Убытки от обесценения (-), восстановлен е убытков от обесценения (+)</i>	<i>Сумма эквивалентов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва</i>
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 107	196	(1 911)	
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 557	12 421	7 864	14
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	
Итого	6 664	12 617	5 953	14

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.	
	01.01.2019 г.	01.10.2019 г.
Наличные денежные средства	145 240	316 458
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	115 080	131 224
Средства в кредитных организациях без риска потерь	240 371	421 395
ИТОГО:	500 691	869 077

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 имеющих ограничения 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 2019 года прирост (использование) денежных средств в Банке составил 368 386 тыс. руб., за 2018 год прирост денежных средств в Банке составил 340 549 тыс. руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

	Тыс.руб	
	Прирост (использование) за 2018 год	Прирост (использование) 9 месяцев 2019 года
Денежные средства от операционной деятельности	629 556	1 139 682
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(319 825)	(667 393)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

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

	Тыс.руб	
	01.01.2019 г.	01.10.2019 г.
Денежные средства, в том числе в разрезе географических зон:	500 691	869 077
Российская Федерация, в том числе:	499 354	857 304
- Москва	322 874	565 978
- Приморский край	4 656	8 455
- Новосибирская область	111 221	95 619
- Татарстан	5 379	22 837
- Калининградская область	4 293	7 031
- Омская область	5 934	8 646
- Ростовская область	5 710	13 164
- Краснодарский край	7 209	33 096

- Тюменская область	5 367	5 960
- Башкортостан	4 823	10 531
- Алтайский край	-	14 882
- Волгоградская область	4 433	9 792
- Свердловская область	5 434	12 935
- Пермский край	4 084	8 053
- Ленинградская область	-	14 807
- Саратовская область	3 955	7 835
- Челябинская область	3 983	5 836
- Липецкая область	-	11 847
Республика Казахстан	1 337	11 773

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. Поэтому основной целью в управлении риском является 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.

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

В Банке разработана и действует Стратегия управления рисками и капиталом ООО «ФФИН БАНК» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Стратегия управления рисками и капиталом определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, 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.

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

На 2019 год к составу значимых Банком отнесены следующие виды рисков:

- кредитный;

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

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.

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

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

8.1. Кредитный риск.

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

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

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

Риск концентрации выражен, главным образом, во вложениях Банка в облигации 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 III квартале 2019 года, в основном, выражен краткосрочными требованиями к Небанковской кредитной организации – центральному контрагенту «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – НКО НКЦ (АО)), в отношении которого кредитный риск (в т. ч. риск контрагента) находится на минимальном уровне. Портфель ценных бумаг сконцентрирован, в основном, на компаниях и финансовых учреждениях – резидентах Российской Федерации. Поскольку Банк является резидентом Российской Федерации, страновой риск не рассматривается. Активы Банка диверсифицированы по отраслевому признаку. Банком установлены лимиты в соответствии с нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), рассчитываемому в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России №183-И), дополнительно контролируются установленные сигнальные значения. Лимиты, установленные в рамках процедур управления риском концентрации в составе кредитного риска, в отчетном периоде соблюдены.

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

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

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях Банка:

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

Кредитный риск контрагента по ПФИ по состоянию на 01.10.2019 составил 8 411 тыс. руб. Величина данного риска не является существенной в структуре принятых Банком рисков.

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

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

тыс. руб.			
Распределение активов Банка в разрезе направлений деятельности	01.10.2019 г.	Доля в ссудной задолженности	Доля в активах, всего
Средства, размещенные в Банке России	19 800	32.2%	0.5%
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	5 310	8.6%	0.1%
- 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	0	0.0%	0.0%
- Резерв на возможные потери	0		
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	0	0.0%	0.0%
- Резерв на возможные потери	0		
Ссуды физическим лицам, за вычетом резерва	36 462	59.2%	0.9%
- Резерв на возможные потери	196		
Итого чистая ссудная задолженность	61 572	100.0%	1.5%
Активы, всего	4 125 420	x	100.0%

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности (59,2%) занимают требования к физическим лицам. Удельный вес требований к Банку России по возврату размещенного депозита составляет 32,2%. Срок исполнения сделки по размещению депозита – 1 день.

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

Основная доля ссудной задолженности (77%) приходится на требования к юридическим и физическим лицам из Московского региона.

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности (59%) занимают кредиты физическим лицам.

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

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

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.10.2019 (по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).

тыс. руб.				
п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 569 885	1 557 268	933 992
1.1.	Активы с коэффициентом риска 0%	491 921	491 921	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20%	164 194	164 194	32 839
1.3.	Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
1.4.	Активы с коэффициентами риска 100%	913 770	901 153	901 153
2	Активы с иными коэффициентами риска, в том числе:			
2.1.	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	1 342 477	1 342 477	154 672
2.1.1.	требования участников клиринга	1 342 477	1 342 477	154 672
2.2.	с повышенным коэффициентом риска, всего	8125	8075	12113

2.2.1.	Активы с коэффициентом риска 110%	0	0	0
2.2.2.	Активы с коэффициентом риска 130%	0	0	0
2.2.3.	Активы с коэффициентом риска 150%	8 125	8 075	12 113
2.2.4.	Активы с коэффициентами риска 250%	0	0	0
2.2.5.	Активы с коэффициентами риска 300%	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего	15 224	15 160	32 881
3.1.	с коэффициентом риска 110%	1 307	1 307	1 438
3.2.	с коэффициентом риска 120%	2 475	2 475	2 970
3.3.	с коэффициентом риска 140%	145	145	203
3.4.	с коэффициентом риска 170%	766	730	1 241
3.5.	с коэффициентом риска 200%	4 480	4 480	8 960
3.6.	с коэффициентом риска 300%	6 051	6 023	18 069
3.7.	с коэффициентом риска 600%	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5 000	5 000	0
4.1.	по финансовым инструментам без риска	5 000	5 000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	45 178	—	8 411
6	Совокупный объем кредитного риска, всего	2 985 889	2 927 980	1 142 069

Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №180-И. На отчетную дату совокупный объем активов (инструментов), взвешенных по уровню кредитного риска, составляет 1 142 069 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 Банк имеет минимальный уровень доли реструктурированных кредитов и полное отсутствие просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2019 г.

Наименование показателя	Объем, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов
Общий объем активов, итого	4 125 420	100%
Просроченная задолженность	0	0.00%
Реструктурированная задолженность	32	0.001%

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

тыс. руб.				
Наименование показателя	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				
Сумма требования	4 816 805	4 328 026	615 075	1 945 496
1 категория качества	4 816 805	4 326 228	614 522	1 943 750
2 категория качества	0	1 798	553	1 746
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	54	39	87
расчетный с учетом обеспечения	0	0	0	0
фактически сформированный, итого	0	54	39	87
2 категория качества	0	54	39	87
1.1 корреспондентские счета				
Сумма требования	1 589 768	530 128	306 452	409 373
1 категория качества	1 589 768	528 330	305 899	407 627
2 категория качества	0	1 798	553	1 746
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	54	39	87

Наименование показателя	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итог	0	54	39	87
2 категория качества	0	54	39	87
1.4 вложения в ценные бумаги				
Сумма требования	169 491	208 967	152 394	156 397
1 категория качества	169 491	208 967	152 394	156 397
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
Сумма требования	30 348	33 949	28 125	0
1 категория качества	30 348	33 949	28 125	0
1.7 прочие активы (требования)				
Сумма требования	3 027 189	3 554 982	128 099	1 379 726
1 категория качества	3 027 189	3 554 982	128 099	1 379 726
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям				
Сумма требования	9	0	5	0
1 категория качества	9	0	5	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:				
Сумма требования	1 131 013	1 077 671	902 024	867 696
1 категория качества	1 046 751	978 501	829 392	791 812
2 категория качества	66 352	74 879	44 172	43 799
3 категория качества	17 838	24 219	28 388	32 013
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	72	72	72	72
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	72	72	72	72
Резерв на возможные потери				
расчетный	6 278	8 480	8 305	9 497
расчетный с учетом обеспечения	6 278	8 480	8 305	9 497
фактически сформированный итог	6 278	8 480	8 305	9 497
2 категория качества	1 955	2 051	500	496
3 категория качества	4 251	6 357	7 733	8 929
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	72	72	72	72
2.4 вложения в ценные бумаги				
Сумма требования	1 106 364	1 043 117	870 478	824 182
1 категория качества	1 040 305	968 533	826 611	780 701
2 категория качества	66 059	74 584	43 867	43 481
Резерв на возможные потери				
расчетный	1 897	1 992	439	432
расчетный с учетом обеспечения	1 897	1 992	439	432
фактически сформированный итог	1 897	1 992	439	432
2 категория качества	1 897	1 992	439	432
2.6 прочие активы (требования)				
Сумма требования	24 648	34 553	31 545	43 514
1 категория качества	6 446	9 988	2 781	11 111
2 категория качества	292	294	304	318
3 категория качества	17 838	24 219	28 388	32 013
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	72	72	72	72
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	72	72	72	72
Резерв на возможные потери				
расчетный	4 381	6 488	7 866	9 065
расчетный с учетом обеспечения	4 381	6 488	7 866	9 065
фактически сформированный итог	4 381	6 488	7 866	9 065
2 категория качества	58	59	61	64
3 категория качества	4 251	6 357	7 733	8 929
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	72	72	72	72
2.8 задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам				
Сумма требования	1	1	1	0
1 категория качества	0	0	0	0
2 категория качества	1	1	1	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:				
Сумма требования	38 861	39 939	43 554	36 990

Наименование показателя	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019
1 категория качества	32 241	27 401	31 710	25 314
2 категория качества	6 574	12 497	11 776	11 639
5 категория качества	46	41	68	37
Просроченная задолженность				
до 30 дней	0	237	0	0
Резерв на возможные потери				
расчетный	199	768	277	236
расчетный с учетом обеспечения	199	768	244	203
фактически сформированный итог	199	768	244	203
2 категория качества	153	727	176	166
5 категория качества	46	41	68	37
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
Сумма требования	7 994	6 989	0	0
1 категория качества	7 994	6 989	0	0
3.2 ипотечные ссуды				
Сумма требования	0	6 000	11 976	10 459
1 категория качества	0	0	5 977	4 462
2 категория качества	0	6 000	5 999	5 997
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	571	60	60
расчетный с учетом обеспечения	0	571	27	27
фактически сформированный итог	0	571	27	27
2 категория качества	0	571	27	27
3.4 иные потребительские ссуды				
Сумма требования	30 624	26 673	31 186	26 198
1 категория качества	24 054	20 244	25 471	20 616
2 категория качества	6 525	6 388	5 679	5 550
5 категория качества	45	41	36	32
Просроченная задолженность				
до 30 дней	0	235	0	0
Резерв на возможные потери				
расчетный	197	190	183	169
расчетный с учетом обеспечения	197	190	183	169
фактически сформированный итог	197	190	183	169
2 категория качества	152	149	147	137
5 категория качества	45	41	36	32
3.5 прочие активы (требования)				
Сумма требования	0	0	39	5
1 категория качества	0	0	7	0
5 категория качества	0	0	32	5
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	0	32	5
расчетный с учетом обеспечения	0	0	32	5
фактически сформированный итог	0	0	32	5
5 категория качества	0	0	32	5
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам				
Сумма требования	243	277	353	328
1 категория качества	193	168	255	236
2 категория качества	49	109	98	92
5 категория качества	1	0	0	0
Просроченная задолженность				
до 30 дней	0	2	0	0
Резерв на возможные потери				
расчетный	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итог	2	7	2	2
2 категория качества	1	7	2	2
5 категория качества	1	0	0	0
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:				
Сумма требования	5 986 679	5 445 636	1 580 653	2 850 182
1 категория качества	5 895 797	5 332 130	1 475 624	2 760 876
2 категория качества	72 926	89 174	56 501	57 184
3 категория качества	17 838	24 219	28 388	32 013
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	118	113	140	109
Просроченная задолженность				
до 30 дней	0	237	0	0

Наименование показателя	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019
свыше 180 дней	72	72	72	72
Резерв на возможные потери				
расчетный	6 477	9 302	8 621	9 820
расчетный с учетом обеспечения	6 477	9 248	8 549	9 700
фактически сформированный итог	6 477	9 302	8 588	9 787
2 категория качества	2 108	2 832	715	749
3 категория качества	4 251	6 357	7 733	8 929
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	118	113	140	109
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:				
Сумма требования	74 594	44 973	60 449	41 967
1 категория качества	68 023	32 543	42 735	30 388
2 категория качества	6 526	12 389	17 678	11 547
5 категория качества	45	41	36	32
Просроченная задолженность				
до 30 дней	0	237	0	0
Резерв на возможные потери				
расчетный	197	761	303	229
расчетный с учетом обеспечения	197	761	303	196
фактически сформированный итог	197	761	303	196
2 категория качества	152	720	267	164
5 категория качества	45	41	36	32

На 01.10.2019 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 приобрел 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, представленная ниже в таблице, рассчитана как среднеарифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

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:	73 287	0	4 150 639	1 770 318
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	60 866	60 866
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	60 8660	60 8660
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	36 997	-	1 709 452	1 709 452
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	222 472	222 472
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	222 472	222 472
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	36 997	-	1 486 980	1 486 980
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	36 997	-	1 406 468	1 406 468

3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	80 512	80 512
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 143	-	595 234	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 310	-	27 291	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	39 826	-
8	Основные средства	-	-	30 444	-
9	Прочие активы	23 837	-	1 687 526	-

К числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся операции по сделкам РЕПО с НКО НКЦ (АО), средства, размещаемые в качестве вклада в гарантийный фонд ПАО «Московская биржа» (строка 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях»), обеспечительные платежи по договорам процессинга пластиковых карт (строка 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)») и обеспечительные платежи по договорам аренды помещений (строка 9 «Прочие активы»).

Банком также заключен договор с Банком России, предусматривающий предоставление обеспечения. В отчетном периоде Банк не привлекал средства у Банка России.

Необходимо отметить, что модель финансирования (привлечения средств) не предусматривает использование обремененных активов, кроме привлечения средств от НКО НКЦ (АО) через ПАО «Московская биржа» по сделкам РЕПО под залог ценных бумаг на рыночных условиях.

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 01.10.2019 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 текущей справедливой стоимости финансовых инструментов, разработанной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13).

Структурным подразделением Банка, принимающим рыночный риск, является Казначейство.

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

На 01.10.2019 г. совокупный портфель ценных бумаг Банка представлен государственными ценными бумагами, высоколиквидными облигациями, главным образом, входящими в Ломбардный список Банка России, а также высоколиквидными акциями.

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

Капитал (тыс. руб.) ф.123	Отношение ОВП к капиталу ($\geq 2\%$), гр.15 ф.634	ОВП принимается/не принимается в расчет размера рыночного риска, согласно Положению Банка России №511-П	H1.0	РР (тыс. руб.)	Требование к капиталу на покрытие риска
693 360	0,53%	не принимается	26,09%	1 035 964	82 877

Главное влияние на величину рыночного риска (87,6% в структуре риска) оказывает процентный риск. Фондовый риск выражен требованиями к одному эмитенту, его величина минимальна. Товарный риск отсутствует.

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

8.3. Операционный риск.

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

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

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

тыс. руб.	
Наименование показателя	На 01.10.2019 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	40 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	518 427
- чистые процентные доходы	28 751
- чистые непроцентные доходы	489 676
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

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

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

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов;

- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, и его повышение на постоянной основе.

8.4. Правовой риск.

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

По итогам III квартала 2019 г. в Банке не выявлены спорные вопросы и нарушения в рамках правовой системы. Банк не имеет филиалов и юридических лиц в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние. Правовой риск минимальный.

8.5. Риск ликвидности и процентный риск банковской книги.

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

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств. Управление рисками ликвидности Банка 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 2019 года представлены ниже.

Наименование	Проценты									
	01.01.19	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.19	01.09.19	01.10.19
Норматив текущей ликвидности (НЗ) (min 50%), %	200,9	171,5	162,9	176,1	136,4	122,9	107,6	107,0	140,8	128,2

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

С начала 2019 года Банком соблюдается обязательный норматив ликвидности, установленный Банком России, а также предельные значения показателей, установленных Банком в целях управления риском ликвидности.

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности:

Срок до погашения / Наименование валюты	Проценты			
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
В рублях, суммарная	44,5	42,3	9,3	17,2
В валюте РФ	247,9	213,7	36,1	55,8
В иностранной валюте (Доллар США), рублевый эквивалент	-6,8	-6,8	-8,68	-8,68
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности, установленные Банком	-50,0	-50,0	-50,0	-50,0

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

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

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

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2019 г.:

	тыс. руб.			
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	395 743	1 137 763	1 653 184	1 657 820
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	143 457	236 344	282 725	983 246
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	2.76	4.81	5.85	1.69
Возможное изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б.п.	9 670.98	21 637.76	11 725.99	-6 958.85
Возможное изменение чистого процентного дохода за год:	36 075.88			

Показатель коэффициента разрыва нарастающим итогом до 1 года составил 1,69, что выше нормы и говорит о переизбытке ликвидности и отсутствии угрозы финансовой устойчивости Банка. При возможном увеличении/снижении средних процентных ставок на 400 б. п. изменение чистого процентного дохода/расхода может составить 36,08 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.

8.7. Регуляторный риск (комплаенс-риск).

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

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

8.8. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и

реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

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

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

Банк с начала 2019 года работает в соответствии с принятой Стратегией развития и утвержденным Бизнес-планом ООО «ФФИН Банк» на 2019-2020 годы. По состоянию на 01.10.2019 Банком соблюдены целевые уровни в отношении достаточности капитала на покрытие рисков, которые соблюдались и в течение всего III квартала 2019 года.

С учетом хода реализации Стратегии развития ООО «ФФИН Банк» на период 2019-2020 гг., в соответствии со спецификой и масштабами деятельности Банка, основными планами развития бизнеса, определенными учредителями Банка, а также в целях минимизации стратегических рисков в апреле 2019 года Банк утвердил Стратегию развития на 2019-2020 гг. в новой редакции.

В целях снижения стратегического риска Банком применяются следующие методы:

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

8.9. Репутационный риск (риск потери деловой репутации).

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

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

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

По итогам III квартала 2019 года не выявлено сформировавшегося негативного представления о Банке в средствах массового информирования и среди контрагентов/прочих заинтересованных лиц. По итогам III квартала 2019 г. репутационный риск в Банке минимальный.

8.10. Страновой риск.

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

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

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации и, соответственно, подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. Основные страновые риски: зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики и от цен на сырьевых рынках, структурная слабость экономики,

географические особенности Российской Федерации. Тем не менее, антикризисная поддержка банковского сектора со стороны властей и Банка России, а также усилия самого Банка позволяют нивелировать влияние страновых факторов.

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

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2019 г.	01.10.2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 337	11 773
2	Ссуды и приравненная к ним задолженность, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	19 460	5 045
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 737	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	16 723	5 045
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	368 022	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	368 022	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Долевые ценные бумаги нерезидентов	87 018	64 399
5	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	190 350	1 173 446
5.1	банков - нерезидентов	-	-
5.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	157 761	1 102 637
5.3	физических лиц - нерезидентов	32 589	70 809

Рост средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, вызван спецификой их деятельности, связанной с аккумулярованием денежных средств с последующим осуществлением переводов/расчетов по поручению их клиентов. Банк в рамках контрольных процедур на постоянной основе осуществляет мониторинг деятельности юридических лиц, находящихся на обслуживании, в рамках правил внутреннего контроля.

9. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

Банк ежедневно рассчитывает и отслеживает нормативы достаточности капитала и других обязательных нормативов. Для целей контроля за выполнением требований к достаточности капитала для покрытия рисков Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения об обязательных нормативах и других показателях деятельности. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом рисков на уровне выше минимального регуляторного нормативного значения с учетом буфера, все финансовые операции для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляются с учетом требований к капиталу.

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

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

Тыс. руб.

Компоненты капитала	01.01.2019 г.	01.10.2019 г.
Основной капитал, в том числе:	432 124	469 445
- базовый капитал	224 624	261 945
- добавочный капитал	207 500	207 500
Дополнительный капитал	-	223 915
Итого собственные средства (регуляторный капитал)	432 124	693 360

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

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

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

В 2019 году Банком России было принято решение сохранить значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банков в Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Банк не входит в число банков, обязанных рассчитывать надбавку за системную значимость.

Проценты

Нормативы достаточности капитала	Минимально допустимое значение	01.01.2019 г.	01.10.2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	не применимо*	не применимо*
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	20,18	17,66
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	20,18	26,09

* 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 01.01.2019 и на 01.10.2019 отсутствует обязанность расчета значений норматива Н1.1 (Норматива достаточности базового капитала).

По состоянию на 01.10.2019 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 3 квартала 2019 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 3 квартала 2019 года допущено не было.

9.4. Информация об общем совокупном доходе

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 год составил 259 354 тысяч рублей, в том числе прочий совокупный доход – 21 836 тысяч рублей.

Ниже приведена информация о постатейном составе прочего совокупного дохода Банка:

Тыс. руб.

Статьи общего совокупного дохода	2018 год	9 месяцев 2019 года
Прибыль (убыток) за отчетный период	149	237 518
Прочий совокупный доход, в том числе	1 049	21 836
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	1 137	23 658
- Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть перекалассифицированы в прибыль или убыток	(88)	(1 822)

Итого общий совокупный доход за отчетный период	1 198	259 354
---	-------	---------

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» 22 апреля 2019 года прибыль за 2018 год в размере 149 тысяч рублей была полностью перечислена в резервный фонд, размер резервного фонда Банка составил 24 676 тысяч рублей.

Прибыль по итогам 9 месяцев 2019 года составила 237 518 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 2019 года участником Банка, обладающим значительным контролем над Банком является ООО ИК «Фридом Финанс», который составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

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

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

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

	01.01.2019 г.			01.10.2019 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Чистая ссудная задолженность	-	-	7 040	-	-	5 019
Остатки на брокерских счетах	1 509	1	-	-	1	-
Требования по начисленным процентам	-	-	59	-	-	33
Требования по начисленным комиссиям	12 090	-	-	9 051	-	-
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	2 257	-	-	3 902	-	-
Итого требования	15 856	1	7 099	12 953	1	5 052
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	222 613	148 103	19 223	360 370	1 102 013	2 466
Субординированные займы	207 500	-	-	207 500	-	-
Остатки на расчетных и текущих счетах	15 113	148 103	19 123	152 870	1 102 013	2 466
Депозиты	-	-	100	-	-	-
Обязательства по начисленным процентам	497	-	-	512	-	-
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	31	-	-	3 065	-	-
Итого обязательства	231 015	148 103	19 223	363 947	1 102 013	2 466

Тыс.руб.

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

Тыс.руб.

	2018 год			9 месяцев 2019 года		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по ссудам	-	-	607	46	-	308
Комиссионные доходы	72 681	362 025	484	127 260	441 907	92
Доходы операций с иностранной валютой		43	23	474	6 294	56
Доходы от субаренды	-	-	-	1 169	-	-
Итого доходов	72 681	362 068	1 114	128 948	448 201	456
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 340	-	207	5 991	-	60
Расходы от операций с иностранной валютой		1 284	71	340	2 656	94
Комиссии брокеру	4 005	70	-	60	-	-
Выплата кэшбэк	-	-	-	-	-	46
Расходы по субаренде	-	-	-	6 283	-	-
Итого расходов	10 345	1 354	278	12 674	2 656	201

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 все требования с связанными с Банком сторонами не являются просроченными. За 9 месяцев 2019 год и за 2018 год все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

«11» ноября 2019 года

Председатель Правления
ООО «ФФИН Банк»

Главный бухгалтер
ООО «ФФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина