

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «ФРИДОМ ФИНАНС»

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ФФИН Банк» за 9 месяцев 2017 года**

Москва, 2017 г.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
1.1. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	6
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	7
2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	7
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	7
3.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях.....	7
3.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	8
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	8
3.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	9
3.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	9
3.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.....	9
3.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов.....	10
3.8. Информация об основных средствах, нематериальных активах.....	10
3.9. Прочие активы Банка.....	10
3.10. Средства Банка России.....	11
3.11. Средства кредитных организаций.....	11
3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	11
3.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
3.14. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, финансовые обязательства.....	12
3.15. Прочие обязательства.....	12
3.16. Уставный капитал.....	13
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	14
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.....	14
4.2. Информация о сумме курсовых разниц (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток).....	14
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	14
4.4. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке.....	15
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	18
5.1. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала.....	19
5.2. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.10.2017 год.....	19
5.3. 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.....	21
6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	21
6.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.....	21
6.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	21
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	22
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	22
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	22
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	22
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	22
7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	22
8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	22
8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.....	22

8.1.1.	Кредитный риск.....	23
8.1.2.	Рыночный риск.....	29
8.1.3.	Операционный риск.....	30
8.1.4.	Риск ликвидности и процентный риск банковской книги.....	30
8.1.5.	Риск концентрации.....	31
8.1.6.	Правовой риск.....	31
8.1.7.	Регуляторный риск (комплаенс-риск).....	31
8.1.8.	Стратегический риск.....	32
8.1.9.	Репутационный риск (риск потери деловой репутации).....	32
8.1.10.	Страновой риск.....	32
8.2.	Информация об управлении капиталом.....	33
9.	Информация в отношении сделок по уступке прав требований.....	33
10.	Операции со связанными сторонами.....	33
11.	Операции с контрагентами – нерезидентами.....	34

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» (далее – «Банк») по состоянию за 30 сентября 2017 года (за период с 01.01.2017 по 30.09.2017 г., т.е. на 01.10.2017 г., сопоставимые данные за предыдущий период – с 01.01.2016 по 30.09.2016 г., т.е. на 01.10.2016 г.), составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

Отчетным периодом является 9 месяцев календарного года - с 1 января по 30 сентября 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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- Форму 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" (далее - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);
- Форму 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- Данную пояснительную информацию за 9 месяцев 2017 года к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2017 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 за 9 месяцев 2017 год к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк создан в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью «Охабанк» 10 декабря 1990 года. В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников от 04 августа 2015 года наименование Общества изменено с Общество с ограниченной ответственностью «Охабанк» на Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Изменены место нахождения и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 127006, город Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (ранее: Российская Федерация, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53).

Лицензия на осуществление банковских операций - № 1143, выданная Центральным Банком Российской Федерации 02 октября 2015 (первоначально 10 декабря 1990 г.) в соответствии с Федеральным законом 395-1 «О банках и банковской деятельности» без ограничения срока действия.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 26.07.2017 г. № 045-14030-100000, дилерской деятельности от 26.07.2017 г. № 045-14031-010000, депозитарной деятельности от 26.07.2017 г. № 045-14033-000100 и деятельности по управлению ценными бумагами от 26.07.2017 г. № 045-14032-001000.

Банк является участником системы страхования вкладов с 10 февраля 2005 года, номер банка по реестру - 641. Программа страхования вкладов утверждена Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Реквизиты Банка:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс»
Сокращённое фирменное наименование	ООО «ФФИН Банк»
Полное фирменное наименование Банка на английском языке	Limited Liability Company Bank «Freedom Finance»
Юридический и фактический адрес Банка	127006, г. Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	6506000327
Код причины постановки на учет (КПП)	775001001
Основной государственный регистрационный номер	1026500000317
Корреспондентский счет в 1 отделении ГУ ЦБ по ЦФО г. Москвы	30101810245250000900
Банковский идентификационный код (БИК)	044525900
FATCA	9BXTN8.99999.SL.643
Адрес страницы в сети «Интернет»	www.bankffin.ru

Операционный офис, расположен по адресу: г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14, 1 этаж.

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

Операционная касса вне кассового узла, расположена по адресу: г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14, 9 этаж.

Банк не имеет кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

Банк не принадлежит к банковским группам.

1.1. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Вид лицензии	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
Лицензия на осуществление банковских операций	Центральный Банк Российской Федерации	1143	02.10.2015
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

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

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению 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);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- осуществлять дилерскую деятельность,
- осуществлять брокерскую деятельность,
- осуществлять депозитарную деятельность,
- осуществлять деятельность по управлению ценными бумагами.

1.2. 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 ценными бумагами и деривативами. Также Банк продолжает свое развитие как универсальный Банк по основным направлениям:

- Розничный бизнес (включая накопительные счета, депозиты, пластиковые карты премиального сегмента, потребительское кредитование, дистанционные каналы обслуживания);
- Корпоративный и инвестиционный бизнес

8 февраля 2017 года было зарегистрировано увеличение капитала на сумму в размере 120 млн. руб.

За девять месяцев 2017 года Банком получена прибыль в сумме 1 150 тысяч рублей (На 01.10.2016 года прибыль составила 9 627 тысяч рублей)

Полученные Банком чистые доходы составили 109 870 тысяч рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы и процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях.

За 9 месяцев 2017 года обязательства Банка увеличились с начала года на 505 185 тысячи рублей. Увеличение обусловлено, главным образом, ростом числа клиентов и остатков на их расчетных и текущих счетах.

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.

За 9 месяцев 2017 г. величина созданных РВПС и РВП выросла на 3 025 тысяч рублей, что более подробно раскрыто в пояснении 5.3 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 3.2 настоящей пояснительной информации.

Кредитный портфель Банка за этот период существенно не изменился, что более подробно раскрыто в пояснении 3.3 настоящей пояснительной информации.

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.

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

2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение Банка России № 579-П»), и другими нормативными документами, вступающими в действие в отчетном периоде.

Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), включая Указание ЦБ РФ от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 17.11.2016 г. N 4204-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 2017 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 111-од от 30.12.2016 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, утвержденной на 2017 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. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
Денежные (наличные) средства	85 998	112 513

Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	37 184	12 728
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	51 367	341 350
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	51 367	333 159
- Средства на клиринговых счетах	-	8 191
Итого денежные средства и их эквиваленты	174 549	466 591
Обязательные резервы в Банке России	628	3 009
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	146	109
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	157	117
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	(11)	(8)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	179 323	469 709

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 2017 составляют 3 009 тыс. руб. (628 тыс. руб. – на 1 октября 2016 г.)

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

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	137 107	-
- накопленный купонный доход	2 050	-
- положительная переоценка	4 320	-
- отрицательная переоценка	-	-
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	282 890	627 739
- накопленный купонный доход	5 111	12 941
- положительная переоценка	1 890	2 382
- отрицательная переоценка	(374)	(372)
Требования по опционам	-	491
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	419 997	628 230

По состоянию на 01 октября 2017 г. все вложения Банка номинированы в долларах США, имеют международные кредитные рейтинги, имеют срок погашения февраль 2019 г – сентябрь 2027 г., среднюю процентную ставку купона 6,685% и входят в торговый портфель.

Справедливая стоимость портфеля в валюте бумаги составляет: 10 801 тыс.ед. валюты

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте: 627 739 тыс.руб.

Понятие «торговый портфель» использовано в значении Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля приведена в положениях Учетной политики в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
Средства, размещенные в Банке России	61 000	56 000
Ссуды кредитным организациям	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Ссуды кредитным организациям за вычетом резерва	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 722	4 872
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	1 722	4 872
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	251 492
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, за вычетом резерва	-	251 492
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 412	6 174
Резерв на возможные потери	(102)	(905)
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	3 310	5 269
Ссуды физическим лицам, в том числе:	1 682	6 967
• Потребительское кредитование	1 682	6 967
Резерв на возможные потери	(188)	(131)
Ссуды физическим лицам за вычетом резерва	1 494	6 836
Итого чистая ссудная задолженность	67 526	324 469

Ссуды преимущественно выдавались клиентам - резидентам Российской Федерации в Москве и Московской области. Максимальные сроки до полного гашения – вторая половина 2020 г.

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности занимают требования к центральному контрагенту Московской Биржи - Банку «НКЦ» (АО) по сделкам обратного РЕПО.

Виды экономической деятельности заемщиков ограничены кредитными организациями - резидентами и физическими лицами, так как за 9 месяцев 2017 года ссуды юридическим лицам не выдавались.

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам процессинга пластиковых карт в сумме 4 872 тыс. руб. (по состоянию на 01.10.2016 – 1 722 тыс.руб.), имеющие бессрочный характер.

Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам аренды в сумме 6 174 тыс. руб. (по состоянию на 01.10.2016 – 3 412 тыс. руб.), возврат которых ожидается по окончании срока аренды.

3.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 01.10.2017 года вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

3.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 01.10.2017 года данные вложения Банком не производились.

3.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 01.10.2017 года вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

3.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов.

По состоянию на 01.10.2017 года вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

3.8. Информация об основных средствах, нематериальных активах.

Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаток на 1 октября 2016	3954	1042	208	5204
Поступления	2988	3245	4526	10759
Выбытие	2897	0	4585	7482
Остаток на 1 октября 2017	4045	4287	149	8481
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток на 1 октября 2016	2227	193	0	2420
Начисленная амортизация за период	1830	1254	0	3084
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	2897	0	0	2897
Остаток на 1 октября 2017	1160	1447	0	2607
Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 апреля 2016	1727	849	208	2784
Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 апреля 2017	2885	2840	149	5874

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

Переоценка основных средств и нематериальных активов Банком не осуществляется.

3.9. Прочие активы Банка

Тыс. руб.

	01.10.2016 г.				01.10.2017 г.			
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR
Финансовые активы, в том числе	73 885	20 985	43 679	9 221	72 914	16 722	7 525	48 667
- Средства, размещенные на брокерских счетах	20 080	19 732	348	-	51 091	2 141	1 036	47 914
- Требования к биржам по клиринговым операциям	44 662	-	35 441	9 221	7 242	-	6 489	753
- Требования по получению процентных доходов	23	23	-	-	159	159	-	-
- Требования по комиссиям	7 916	26	7 890	-	8 537	8 537	-	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	1 204	1 204	-	-	5 885	5 885	-	-
Нефинансовые активы, в том числе	3 700	3 700	-	-	9 152	9 152	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	192	192	-	-	135	135	-	-
- Расходы будущих периодов	3 508	3 508	-	-	9 017	9 017	-	-
Итого прочие активы	77 585	24 685	43 679	9 221	82 066	25 874	7 525	48 667

Далее представлены прочие активы Банка в разрезе сроков погашения или оплаты.

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>			<u>01.10.2017 г.</u>		
	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев
Финансовые активы, в том числе	73 885	73 885	-	72 914	72 914	-
- Средства, размещенные на брокерских счетах	20 080	20 080	-	51 091	51 091	-
- Требования к биржам по клиринговым операциям	44 662	44 662	-	7 242	7 242	-
- Требования по получению процентных доходов	23	23	-	159	159	-
- Требования по комиссиям	7 916	7 916	-	8 537	8 537	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	1 204	1 204	-	5 885	5 885	-
Нефинансовые активы, в том числе	3 700	3 700	-	9 152	9 152	-
- Расчеты по налогам и сборам	192	192	-	135	135	-
- Расходы будущих периодов	3 508	3 508	-	9 017	9 017	-
Итого прочие активы	77 585	77 585	-	82 066	82 066	-

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

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

3.10. Средства Банка России.

По состоянию на 01.10.2017 года остатки средств Банка России на счетах отсутствуют.

3.11. Средства кредитных организаций.

Объем и структура средств кредитных организаций:

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</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)	245 201	441 213
Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по операциям прямого РЕПО	279 791	502 873
Средняя процентная ставка по операциям прямого РЕПО, %	1,4	1,886
Итого средства кредитных организаций	245 201	441 213

3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
Средства юридических лиц, в том числе:	321 348	553 594
- Средства на текущих и расчётных счетах	113 848	346 094
- Субординированные займы негосударственных финансовых	207 500	207 500

организаций		
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	24 904	251 579
- Средства на текущих и расчётных счетах	15 783	89 555
- Депозиты	9 121	162 024
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	346 252	805 173

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 01.10.2017 субординированные займы ООО ИК «Фридом Финанс» включаются в расчет добавочного капитала банка в полном объеме (207 500 тыс. руб.), т.к. являются бессрочными.

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
Обязательства по опционам	-	393
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	393

3.14. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, финансовые обязательства.

По состоянию на отчетные даты на 01.10.2016 год и на 01.10.2017 год данных обязательств Банк не имеет.

3.15. Прочие обязательства.

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>				<u>01.10.2017 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	3 701	3 662	39	-	5 752	5 024	728	-
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	24	-	24	-	207	-	207	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	1 670	1 670	-	-	512	512	-	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	23	8	15	-	515	501	14	-
- Расчеты с персоналом	1 938	1 938	-	-	3 968	3 968	-	-
- Суммы до выяснения	-	-	-	-	507	-	507	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	46	46	-	-	43	43	-	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	375	375	-	-	733	733	-	-

- Расчеты по налогам и сборам	11	11	-	-	3	3	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	353	353	-	-	730	730	-	-
- Доходы будущих периодов	11	11	-	-	-	-	-	-
Итого прочие обязательства	4 076	4 037	39	-	6 485	5 757	728	-

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>			<u>01.10.2017 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	3 701	3 701	-	5 752	5 752	-
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	24	24	-	207	207	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	1 670	1 670	-	512	512	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	23	23	-	515	515	-
- Расчеты с персоналом	1 938	1 938	-	3 968	3 968	-
- Суммы до выяснения	-	-	-	507	507	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	46	46	-	43	43	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	375	375	-	733	733	-
- Расчеты по налогам и сборам	11	11	-	3	3	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	353	353	-	730	730	-
- Доходы будущих периодов	11	11	-	-	-	-
Итого прочие обязательства	4 076	4 076	-	6 485	6 485	-

3.16. Уставный капитал.

По состоянию на 01.10.2017 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 178 627 тыс. руб., на 01.10.2016 года - в сумме 58 627 тыс. руб.

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.10.2017 г.:

Участник	Тысяч рублей	%
ООО ИК «Фридом Финанс»	178 626.6592	99,999997
Астахова Евгения Владимировна	0.0058	0,000003

Итого	178 626.6650	100,000000
--------------	---------------------	-------------------

8 февраля 2017 г. Банк России зарегистрировал повышение Уставного капитала Банка на 120 млн рублей за счет дополнительного вклада участника ООО ИК «Фридом Финанс», в соответствии с решением ВСУ Банка от 03.11.2016 г.

Таким образом, размер уставного капитала ООО «ФИН Банк», после повышения, составляет 178 626 665 (сто семьдесят восемь миллионов шесть сот двадцать шесть тысяч шестьсот шестьдесят пять) рублей.

26 апреля 2017 года Панченко Д.А. вышел из состава участников ООО «ФИН Банк», продав принадлежавшие ему доли Астаховой Е.В.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2017 года – прибыль в размере 1 150 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года прибыль составила 9 627 тыс. руб.). Доходы составили 1 092 369 тыс. руб., расходы – 1 091 219 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года.

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

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

	Тыс. руб.	
	<u>9 месяцев</u> <u>2016 г.</u>	<u>9 месяцев</u> <u>2017 г.</u>
По средствам в кредитных организациях	(11)	36
По ссудной и приравненной к ней задолженности	(282)	(761)
По прочим активам	-	(1 673)
По операциям с резидентами офшорных зон	-	(627)
Итого	(293)	(3 025)

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

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой составил:

	Тыс. руб.	
	<u>9 месяцев</u> <u>2016 г.</u>	<u>9 месяцев</u> <u>2017 г.</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 697	15 253
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(8 708)	(3 280)
Итого	23 989	11 973

4.3. 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:

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2017 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	15%	15%
Налог на прибыль с ЦБ	20%	20%

Структура по видам налогов:

тыс.руб.

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2017 г.
Налог на имущество предприятий	5	11
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%	2 663	4 968
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 10%	2	2
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	156	168
Налог на прибыль с ЦБ	189	0
Налог на прибыль	2 862	1 392
Начисленные (уплаченные) налоги	5 877	6 541

Эффективная ставка налога на прибыль

тыс.руб.

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2017 г.
Прибыль до налогообложения	12 455	6 642
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	2 491	1 328
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	1 855	318
Расход по налогу на прибыль	2 862	1 392
Эффективная ставка	22,98	20,96

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и **составила за 9 месяцев 2016 года – 22,98% за 9 месяцев 2017 года – 20,96%**. Отклонение эффективной ставки от законодательно установленной на 0,96 пунктов (в 1 полугодии 2016 года – на 2,98 пункта) обусловлено различием сумм и дат признания доходов/расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Ниже приведена информация о требованиях и обязательствах налогу на прибыль:

тыс.руб.

	На 01.10.2016 г.	На 01.10.2017 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	-	11005
Отложенный налоговый актив	204	966
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2093	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-

4.4. 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 данной Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Целями системы оплаты труда являются:

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

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

Фиксированная часть оплаты труда, включая:

- должностной оклад;
- оплата труда в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате;
- доплаты:
 - за сверхурочные работы;
 - за работу в выходные и праздничные дни;
 - за выполнение обязанностей временно отсутствующего Работника;
 - компенсация расходов на жилье Работникам.
- материальную помощь, которая может выплачиваться на основании личного заявления Работника с одобрения Наблюдательного Совета.

Нефиксированная часть оплаты труда:

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

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года может быть представлен следующим образом:

Вид выплаты	В целом по Банку		По основному управленческому персоналу		Доля выплат основному управленческому персоналу, %
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Заработная плата	44 066	90,4	7 540	85,2	17,1
Районный коэффициент	495	1,0	495	5,6	100,0
Северная надбавка	413	0,8	413	4,7	100,0
Оплата отпуска	2 682	5,5	395	4,5	14,7
Пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет	215	0,4	0	0,0	0,0
Компенсационная выплата за съём квартиры	540	1,1	0	0,0	0,0
Компенсация за использование услуги доступа в интернет	8	0,0	8	0,1	100,0
Оплата труда внештатных сотрудников	320	0,7	0	0,0	0,0
Подарки детям работников	0	0,0	0	0,0	0,0
	48 739	100	8 852	100,00	18,2

Краткосрочные вознаграждения

Тыс. руб.

	01.10.2016 г.	01.10.2017 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	27 075	46 811
в том числе:		
- компенсационные выплаты	15 326	1 822
- стимулирующие выплаты	80	27 437
- обязательства по выплате накапливаемых отпусков (отпуска)	2 047	1 462
Налоги и отчисления по заработной плате	7 149	13 018
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0

Долгосрочные вознаграждения в Банке отсутствовали.

Увеличение общей суммы расходов на выплату краткосрочных вознаграждений по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено, в основном увеличением персонала Банка на 35 человек.

Объем расходов на выплату краткосрочных вознаграждений соответствует уровню 9 месяцев 2016 года.

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 2017 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 2017 года составила 64 человек (за 9 месяцев 2016 г. - 26 человека).

Численность основного управленческого персонала Банка (члены исполнительного органа) за 9 месяцев 2017 г. составила 3 человека (за 9 месяцев 2016 года – 3 человека).

Численность персонала Банка, осуществляющего функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) за 9 месяцев 2017 года составила 12 человек (за 9 месяцев 2016 год – 10 человек).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. За 9 месяцев 2017 года к таким работникам относились сотрудники казначейства, отдела по работе с клиентами, отдела кассовых операций, операционного отдела, юридического отдела, кредитного отдела.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат членам исполнительного органа составил:

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
Постоянное вознаграждение	7 370	8 852
Переменное вознаграждение	0	0
Страховые взносы во внебюджетные фонды	1 475	1 748
Итого	8 845	10 600

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>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
Постоянное вознаграждение	12 939	17 062
Переменное вознаграждение	0	178
Страховые взносы во внебюджетные фонды	2 898	3 872
Итого	15 837	21 112

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда в указанные отчетные периоды не производилась.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в течение 9 месяцев 2017 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял: для норматива Н1,1 (для базового капитала) 4,5%, для норматива Н 1,2 (для основного капитала) 6,0%, для норматива Н1,0 (собственные средства (капитал) 8,0%.

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается также Инструкцией 180-И, в 2017 году составило 1,250 % от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с данной инструкцией в целях расчета нормативов достаточности капитала соответствующему уровню. В 2017 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.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. В течение отчетного периода Банк не допускал нарушений показателей достаточности собственных средств, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка.

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков и выполнения нормативных требований Банка России для обеспечения текущей и будущей деятельности. Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка. Для планирования потребностей Банка в капитале банк осуществляет среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов с учетом достаточности капитала. При необходимости Банк разрабатывает и вводит меры по увеличению капитальной базы.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В представленных ниже таблицах раскрыта информация об изменениях в статьях отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.10.2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года

Информация о компонентах собственных средств (капитала).

Собственные средства (капитал) Банка сформирован следующими источниками:

Тыс. руб.

Компоненты капитала	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
----------------------------	----------------------	----------------------

Основной капитал, в том числе:	128 822	462 242
- базовый капитал	128 822	255 310
- добавочный капитал	-	206 932
Дополнительный капитал	181 524	-
Итого собственные средства (регуляторный капитал)	310 346	462 242

По состоянию на 01.10.2017 г. капитал Банка составил 462 242 тыс.руб. и вырос по сравнению с началом отчетного периода (на 01.01.2017 г.) на 117 308 тыс.руб.

Изменение базового, дополнительного и добавочного капитала Банка произошло по следующим причинам:

- 8 февраля 2017 г. Банк России зарегистрировал повышение Уставного капитала Банка на 120 млн рублей за счет дополнительного вклада участника ООО ИК «Фридом Финанс», в соответствии с решением ВОСУ Банка от 03.11.2016 г.
- Банк получил разрешение Банка России на изменение срока субординированных займов на бессрочный, что позволило перевести их из дополнительного капитала в добавочный
- 29.07.2016 г. со стороны Учредителя Банку была оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 6 500 тыс.руб., которая была включена в расчет базового капитала.

5.1. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала.

Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция № 180-И) установлены обязательные нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала) – регуляторного капитала, которые Банк соблюдает с большим запасом:

<i>Нормативы достаточности капитала</i>	<i>Минимально допустимое значение</i>	Проценты	
		<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	17.18	17.78
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	17.18	32.20
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	41.38	32.20

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 обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банк осуществляет с учетом требований к регуляторному капиталу и ежедневно предоставляет в территориальное отделение Банка России сведения о расчете обязательных нормативов.

Банк не рассчитывает дополнительные коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом.

По состоянию на 01.10.2017 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 9 месяцев 2017 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 9 месяцев 2017 года допущено не было.

5.2. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.10.2017 год.

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала Банк раскрывает следующую таблицу:

№ п/п	<i>Бухгалтерский баланс (по форме 0409806)</i>			<i>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)</i>		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	178 627	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	178 627	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	178 627
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 246 386	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	207 500	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	207 500
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 081	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 271	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 271	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 271
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	568	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	568
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	699	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	3, 5, 6, 7	665 928	X	X	X

имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
---	--	--	--	--	--

5.3. 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>01.01.2017 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>	<i>Убытки от обесценения (-), восстановление 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	275	1 036	-761	-
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	296	1 933	-1 637	-
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	1 470	2 097	-627	-
Итого	2 041	5 066	-3 025	-

Согласно Указания 1584-у «О формировании резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» Банк создает резерв на текущие требования по уплате комиссий в размере 25% от суммы требований. Размер резерва увеличился в связи с ростом объема операций.

6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком по методике, приведенной в Порядке составления и представления отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
Основной капитал	128 822	462 242
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	739 302	2 309 283
Показатель финансового рычага по Базелю III (проценты)	17,4	20,0

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не рассчитывается.

6.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

По состоянию на 01.10.2017 год значение показателя финансового рычага составило 20,0 % и уменьшилось за отчетный период на 3,1 %, что обусловлено ростом величины балансовых активов под риском на 857,3 млн. рублей, в том числе за счет риска по операциям кредитования ценными бумагами, при одновременном росте величины основного капитала на 99,2 млн. руб.

6.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.10.2017 года данные причины объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены:

- Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П;

- Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России (балансовые счета 30202, 30204);
- Расходы будущих периодов (балансовый счет 61403).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Информация о движении денежных средств отражена в публикуемой форме 0409814.

	Тыс. руб.	
	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
Денежные средства	85 998	112 513
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	37 184	12 728
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	51 367	341 350
Итого	174 549	466 591

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

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

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2017 года прирост денежных средств в Банке составил 393 082 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 96 800 тыс.руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

	Тыс.руб	
	<i>Прирост (использование) за 9 месяцев 2016 года</i>	<i>Прирост (использование) за 9 месяцев 2017 года</i>
Денежные средства от операционной деятельности	94 122	274 813
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(3 419)	(5 809)
Денежные средства от финансовой деятельности	6 500	120 000

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

В 1 полугодии 2017 года и 1 полугодии 2016 года все денежные потоки Банка были сосредоточены в пределах Российской Федерации. Остатки денежных средств в иных географических зонах отсутствовали.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

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 Банка в управлении риском является

достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. Система управления рисками особое внимание уделяет поддержанию капитала и ликвидности на достаточном уровне, как потенциальных источников покрытия убытков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предусматривает совершенствование всей системы управления рисками и капиталом в соответствии требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В Банке существует следующая стратегия системы управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- мониторинг и контроль рисков;
- отчетность.

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

На 2017 год Банк определил следующие значимые виды рисков:

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

С учетом планового переизбытка ликвидности и отсутствия корпоративного и розничных портфелей, риск ликвидности и кредитный риск значимыми у ООО «ФИН Банк» не являются, но рассматриваются в общем порядке.

Банк отслеживает нефинансовые риски:

- 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 и дополнительного раскрытия не требует.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в отчетном периоде отражена в п.5 данной Пояснительной информации.

8.1.1. 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.

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 еврооблигации государственных и корпоративных эмитентов, который регулируется лимитами на совокупный размер вложений и лимитами, сигнальными значениями на эмитентов, учитывающие диверсифицированный подход (эмитенты из разных секторов экономики) и учитывается при управлении рыночным риском, также риск концентрации выражен краткосрочными требованиями к Банку России по размещенным депозитам и требованиям к Центральному контрагенту, где кредитный риск отсутствует. Портфель ценных бумаг сконцентрирован на компаниях и финансовых учреждениях в России. Поскольку Банк является резидентом России, дополнительный риск на нее не рассматривается. Активы Банка хорошо диверсифицированы по отраслевому признаку. Банком установлен

лимит в 25% (в соответствии с №6 Инструкции Банка России № 180-И) на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Установленные лимиты, сигнальные значения на риск концентрации соблюдались. Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не использует подход расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). Достаточность капитала для покрытия кредитного риска оценивается регуляторным капиталом. Концентрация кредитного риска ограничена в Банке системой лимитов.

Банк не имеет рейтингов кредитоспособности, которые могли бы оказать влияние на предоставление дополнительного обеспечения по своим обязательствам. Принятого обеспечения за отчетный период не было.

Банк по состоянию на 01.07.2017 г. имел кредитный риск контрагента по ПФИ в совокупном размере 364 тыс.руб., что существенным риском не является.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) на отчетную дату:

	Тыс.руб.		
	<u>01.10.2017 г.</u>	<i>Доля в СЗ</i>	<i>Доля в активах, всего</i>
Средства, размещенные в Банке России	56 000	20,4%	3,7%
Ссуды кредитным организациям, всего	-		
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	4 872	1,8%	0,3%
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	201 492	73,4%	13,2%
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	6 175	2,2%	0,4%
- Резерв на возможные потери	906	0,3%	0,1%
Ссуды физическим лицам, всего	6 966	2,5%	0,5%
- Резерв на возможные потери	131	0,0%	0,0%
Итого чистая ссудная задолженность	274 468	100,0%	18,0%
Активы, всего	1 526 178	x	100%

Все ссуды предоставлены заемщикам внутри одной географической зоны и страновой принадлежности – резидентам Российской Федерации. Максимальные сроки до полного гашения по приравненным к ссудам требованиям к юридическим лицам и ссуды физическим лицам – вторая половина 2019 г., по требованиям к кредитным организациям (в т.ч. по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг) – сроком до одного месяца.

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности (73,4%) занимают требования к центральному контрагенту Банку «НКЦ» (АО) по сделкам РЕПО, резервы на которые не формируются.

Виды экономической деятельности заемщиков ограничены кредитными организациями - резидентами и физическими лицами - резидентами, ссуды юридическим лицам не выдавались. Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами входят в состав прочей дебиторской задолженности и являются обеспечительными платежами по финансово-хозяйственной деятельности Банка, возврат которых ожидается по окончании срока аренды (до 1 года).

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.10.2017 г.

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				
1.1.	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	625 463	625 463	0
1.1.1.	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	625 463	625 463	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	109 996	109 623	21 925
1.2.1.	кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	109 996	109 623	21 925
1.3.	Активы с коэффициентами риска 100%, всего	265 846	262 878	262 878
2.	Активы с иными коэффициентами риска, в том числе:	293 638	293 638	66 908
2.1.	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	281 737	281 737	51 437
2.1.1.	требования участников клиринга	281 737	281 737	51 437
2.2.	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	11 901	11 901	15 471
2.2.1.	с коэффициентом риска 130%	11 901	11 901	15 471
3.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4 475	4 475	0
3.1.	по финансовым инструментам без риска	4 475	4 475	0
4	Совокупный объем кредитного риска, всего	1 299 418	1 296 077	351 711

Информация о совокупном объеме кредитного риска предоставлена на основе данных отчета об уровне достаточности капитала.

Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №180-И. На отчетную дату совокупный объем кредитного риска составляет: 226 837 тыс. руб.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017 г.:

	Объем, тыс.руб.	Уд.вес
Общий объем активов, итого	1 526 178	100%
Доля просроченной задолженности:	2	0,00%
Доля реструктурированной задолженности:	133	0,01%

Банк имеет минимальный уровень реструктуризации и полное отсутствие просроченной задолженности.

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

Наименование показателя	Тыс.руб.			
	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				

Сумма требования	519 377	292 991	284 405	605 132
1 категория качества	518 826	292 902	284 182	605 015
2 категория качества	29	29	19	114
3 категория качества	522	60	204	3
Просроченная задолженность		Отсутствует		
1.1 корреспондентские счета				
Сумма требования	285 234	65 102	54 799	333 276
1 категория качества	284 683	65 013	54 576	333 159
2 категория качества	29	29	19	114
3 категория качества	522	60	204	3
Резерв на возможные потери				
расчетный	146	20	71	8
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итого	146	20	71	8
2 категория качества	1	1	1	7
3 категория качества	145	19	70	1
1.2 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
Сумма требования	210 000	212 000	213 329	251 492
1 категория качества	210 000	212 000	213 329	251 492
Просроченная задолженность		Отсутствует		
1.3 прочие активы (требования)				
Сумма требования	24 143	15 889	16 277	20 305
1 категория качества	24 143	15 889	16 277	20 305
1.4 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям				
Сумма требования	0	0	0	59
1 категория качества	0	0	0	59
Просроченная задолженность		Отсутствует		
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:				
2.1 прочие активы по финансово-хозяйственной деятельности Банка и РКО (требования)				
Сумма требования	73 256	138 848	77 730	71 281
1 категория качества	66 904	131 428	69 286	59 628
2 категория качества	3 750	3 770	3 773	6 809
3 категория качества	2 602	3 649	4 670	4 842
5 категория качества	0	1	1	2
Просроченная задолженность		Отсутствует		
Резерв на возможные потери				
расчетный	972	1 318	1 655	1 804
расчетный с учетом обеспечения	972	1 318	1 655	1 804
фактически сформированный итого	972	1 318	1 655	1 804
2 категория качества	113	113	113	204
3 категория качества	859	1 204	1 541	1 598
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	0	1	1	2
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:				
3.1 иные потребительские ссуды				
Сумма требования	8 275	6 832	8 288	6 967
1 категория качества	1 715	293	2 036	6 836

2 категория качества	6 417	6 400	6 117	0
5 категория качества	143	139	135	131
Просроченная задолженность		Отсутствует		
расчетный	208	203	196	131
расчетный с учетом обеспечения	208	203	196	131
фактически сформированный итого	208	203	196	131
2 категория качества	65	64	61	0
5 категория качества	143	139	135	131
3.2 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам				
Сумма требования	66	94	98	88
1 категория качества	29	18	24	88
2 категория качества	37	76	74	0
Просроченная задолженность		Отсутствует		
Резерв на возможные потери				
расчетный	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итого	0	1	0	0
2 категория качества	0	1	0	0
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:				
Сумма требования	600 974	438 765	370 521	683 468
1 категория качества	587 474	424 641	355 528	671 567
2 категория качества	10 233	10 275	9 983	6 923
3 категория качества	3 124	3 709	4 874	4 845
5 категория качества	143	140	136	133
Просроченная задолженность				
до 30 дней	0	1	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	1	0
до 91 до 180 дней	0	0	0	2
Резерв на возможные потери				
расчетный	1 326	1 541	1 922	1 943
расчетный с учетом обеспечения	1 180	1 521	1 851	1 935
фактически сформированный итого	1 326	1 542	1 922	1 943
2 категория качества	179	179	175	211
3 категория качества	1 004	1 223	1 611	1 599
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	143	140	136	133
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:				
Сумма требования	228 139	229 875	232 663	269 505
1 категория качества	216 628	217 165	220 237	263 200
2 категория качества	10 167	10 170	9 890	3 773
3 категория качества	1 201	2 401	2 401	2 401
5 категория качества	143	139	135	131
Просроченная задолженность		Отсутствует		
Резерв на возможные потери				
расчетный	717	1 108	1 101	1 036
расчетный с учетом обеспечения	717	1 108	1 101	1 036
фактически сформированный итого	717	1 108	1 101	1 036
2 категория качества	178	177	174	113
3 категория качества	396	792	792	792
5 категория качества	143	139	135	131

На 1.10.2017 г. Банк не имеет полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных 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 кредитной организации (графы 3 и 5 ниже представленной таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Банк раскрывает балансовую стоимость активов для ценных бумаг с учетом НКД и премий, для остальных активов за минусом сформированных резервов.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2017 г. (значение за квартал)

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:	505 714	0	681 202	119 243
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	505 714	-	119 243	119 243
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	505 714	-	119 243	119 243
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	505 714	-	119 243	119 243
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	-	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	162 499	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	275 246	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 171	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 362	-
8	Основные средства	-	-	1 806	-
9	Прочие активы	-	-	108 874	-

Банком не заключены кредитные договоры с Банком России, предусматривающие предоставление обеспечения. Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов – это сделки РЕПО с центральным контрагентом.

Модель финансирования (привлечения средств) не предусматривает использование обремененных активов, кроме привлечения средств от центрального контрагента Банка "НКЦ" (АО) через ПАО «Московская биржа» по сделкам РЕПО под залог ценных бумаг на рыночных условиях.

8.1.2. 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 на финансовые инструменты, указанные в п.1.1. Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. "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 еврооблигации государственных и корпоративных эмитентов, который регулируется лимитами на совокупный размер вложений и лимитами, сигнальными значениями на эмитентов, учитывающие диверсифицированный подход (эмитенты из разных секторов экономики), а также краткосрочными требованиями к Банку России по размещенным депозитам и требованиям к Центральному контрагенту. Портфель ценных бумаг сконцентрирован на компаниях и финансовых учреждениях в России. Поскольку Банк является резидентом России, дополнительный риск на нее не рассматривается. Активы Банка хорошо диверсифицированы по отраслевому и географическому признаку. Максимальный лимит на эмитента устанавливается с учетом возможности Банка иметь сумму требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков в размере, не нарушающем норматив Н6, установленный Инструкцией Банка России № 180-И.

На 01.10.2017 г. в Банке сформирован только торговый портфель, состоящий из ценных бумаг (долговых), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе. Данные вложения не подразумевают оценку кредитного риска и формирования резерва под них.

В отчетном квартале рыночный риск 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 РФ и к РФ и отдельно на эмитентов с учетом их диверсификации по видам деятельности;
- Сигнальное значение 90% 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, %);
- Лимит на внутридневные операции в иностранной валюте ограничен сигнальным значением - суммой открытия позиции по каждой из валют в размере 90% (т.е. 9% вместо 10%) от лимита ОВП, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-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.
- Stop-loss в размере 5% от средневзвешенной стоимости открытой валютной позиции по каждой из валют.

Понятие «торговый портфель» использовано в значении Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля приведена в положениях Учетной политики в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13).

Оценка рыночного риска, включающего процентный, валютный, фондовый и товарный риски торгового портфеля производится согласно "Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" Банка России от 03.12.2015 № 511-П на ежедневной основе.

Капитал (тыс.руб.) ф.123	ОВП (тыс.руб) гр.13 ф.634	Отношение ОВП к капиталу (>=2%), гр.15 ф.634	принимается/не принимается в расчет размера рын риска, согл 511-П	Н1.0	РР (тыс.руб)	покрытие РР капиталом	Индикаторы риска (>=100% безоп.; <10% крит.)	Требование к капиталу на покрытие риска
462 242	19 913,5231	4,31%	принимается	32,2%	974 943	47%	треб. повыш.внимания	77 995

Рыночный риск относится к значимым для Банка.

Главное влияние на рыночный риск и капитал Банка оказывает процентный риск. Фондовый и товарный риск отсутствуют. Валютный риск регламентируется установленными Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций (далее ОВП) методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» ежедневными лимитами на суммы открытой валютной позиции (20% от собственных средств (капитала)), лимиты открытой валютной позиции в долларах США, евро, 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 и контроль за их соблюдением со стороны бэк-офиса и бухгалтерии Банка на ежедневной основе.

8.1.3. 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» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») правовой риск является частью операционного риска.

При расчете покрытия операционного риска капиталом Банк исходит из регуляторного расчета достаточности капитала Положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П.

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

Тыс. руб.	
Наименование показателя	На 01.10.2017 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	8 538
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	170 765
- чистые процентные доходы	38 948
- чистые непроцентные доходы	131 817
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

8.1.4. 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.

При управлении риском ликвидности Банк на постоянной основе проводит оценку платежной позиции, осуществляет мониторинг кумулятивных разрывов ликвидности (гар-анализ), устанавливает лимиты на кумулятивные разрывы ликвидности, на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности.

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 гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России № 2332-У. Банк не использует методы оценки процентного риска, отличные от установленных в указанном Порядке.

По состоянию на 01.10.2017 г. финансовые инструменты чувствительные к изменениям процентных ставок в Банке ограничены краткосрочными требованиями и встречными обязательствами по сделкам РЕПО с ценными бумагами на биржевом рынке с Центральным контрагентом по рыночным условиям.

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. Объем обязательств Банка, несущий процентный риск минимальный.

Риск потери ликвидности и процентный риск к значимым рискам Банка не относятся из-за переизбытка ликвидности и положительной процентной маржи.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов применяется метод гэл-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 (ниже). Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Гэл (разрыв) - 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 01.10.2017 г.

Тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	313 215	575	889	41 359
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	485 311	30 771	12 678	138 746
Совокупный ГЭП	-172 096	-30 196	-11 789	-97 387
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	-6 596,78	-1 006,49	-294,73	-973,87
- 400 базисных пунктов	6 596,78	1 006,49	294,73	973,87
Временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25

Выполнение обязательных нормативов ликвидности на отчетную дату:

Наименование показателя	Код	Допустимое значение, уст. Банком России	Лимиты, уст. Банком	01.09.17	01.10.17	Изм. за месяц
Норматив мгновенной ликвидности	H2	min 15	min 20	145,444	127,652	17,792
Норматив текущей ликвидности	H3	min 50	min 55	484,848	223,455	261,393
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	max 120	max 115	1,375	1,376	-0,001

В Банке большой запас ликвидности, сформированы значительные объемы ликвидности (ликвидных активов) для предотвращения возможных кризисных ситуаций и минимальные суммы обязательств. По итогам 1-го полугодия 2017 г. риск ликвидности минимальный.

8.1.5. 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 определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности и в рамках рыночного риска с учетом их значимости для Банка.

Примечание. Риск концентрации раскрыт в п.8.1.1 «Кредитный риск» и в п. 8.1.2 «Рыночный риск».

8.1.6. Правовой риск.

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

По итогам 3 кв. 2017 г. в Банке не выявлены спорные вопросы и нарушения правовой системы. Банк не имеет филиалов и юридических лиц в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск минимальный.

8.1.7. 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.

По итогам 3 кв. 2017 г. в Банке не выявлены убытки по регуляторному риску.

8.1.8. 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, Правление Банка, коллегиальные органы управления Банком (кредитный комитет).

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка на ближайшие 2-3 года. Оценка и управление стратегическим риском позволяет выявить скрытый потенциал развития.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые и квартальные отчеты, готовность представлять акционерам протоколы собраний и другую информацию);
- распределение прав и полномочий между органами управления;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля и пр.

По итогам 3 кв. 2017 г. стратегический риск в Банке минимальный.

8.1.9. 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 так же возникать 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 организован мониторинг с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

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

По итогам 3 кв. 2017 г. репутационный риск в Банке минимальный.

8.1.10. 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).

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. Основные страновые риски: зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики. 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.

Объемы осуществляемых Банком операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности в 2016 и 2017 году не может служить основанием для признания данного риска значимым. По итогам 3 кв. 2017 г. страновой риск в Банке минимальный.

Дополнительно раскрывается информация об операциях с контрагентами – нерезидентами в п. 11.

8.2. Информация об управлении капиталом.

В целях контроля за уровнем достаточности капитала в Банке разработаны Политика (стратегия) о системе управления банковскими рисками и капиталом, Стратегия развития Банка, 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 посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал. 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.

Для целей планирования и управления капиталом Банк ежедневно рассчитывает и отслеживает норматив 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 обязательного нормативного значения, все финансовые операции для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляются с учетом требований к капиталу.

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников общества. Дивиденды по итогам отчетного периода не выплачивались.

9. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банк не проводил сделок по уступке прав требований по инструментам, включенным в торговый портфель, и по инструментам, не включенным в торговый портфель (банковский портфель).

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 2017 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 по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 октября 2016 года.

	01.10.2016 г.			01.10.2017 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Чистая ссудная задолженность	-	-	499	-	-	703
Остатки на брокерских счетах	20 080	-	-	51 091	-	-
Требования по начисленным процентам	-	-	7	-	-	16
Требования по начисленным комиссиям	27	7 889	-	148	8 390	-
Итого требования	20 107	7 889	506	51 239	8 390	719
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	209 296	19 655	13 233	431 012	108 945	9 723

Тыс.руб.

Субординированные займы	207 500	-	-	207 500	-	-
Остатки на расчетных и текущих счетах	1 796	109 655	13 037	223 506	108 945	9 220
Депозиты	-	-	196	6	-	503
Обязательства по начисленным процентам	1 670	-	-	512	-	-
Итого обязательства	210 966	19 655	13 233	431 524	108 945	9 723

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

Тыс.руб.

	<u>9 месяцев 2016 г.</u>			<u>9 месяцев 2017 г.</u>		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по ссудам	-	-	66	-	-	151
Комиссионные доходы	82	9 467	153	2 715	84 831	1 159
Итого доходов	82	9 467	219	2 715	84 831	1 310
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 253	-	3	4 657	-	62
Комиссии брокеру	3 479	-	-	3 181	-	-
Итого расходов	18 732	-	3	7 838	-	62

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

По состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 октября 2016 все требования с связанными с Банком сторонами не являются просроченными. За 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 9 месяцев 2017 года и в 9 месяцев 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

11. Операции с контрагентами – нерезидентами.

Тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2017 г.</u>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	3
2	Ссуды и приравненная к ним задолженность, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	2 401

2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	2 401
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	282 890	627 739
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	282 890	627.739
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Прочие требования к контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе к:	7 889	13 867
4.1	банкам - нерезидентам	-	-
4.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	7 889	13 867
4.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
5	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	108 483	109 624
5.1	банков - нерезидентов	-	-
5.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	108 316	108 925
5.3	физических лиц - нерезидентов	167	699

«13» ноября 2017 года

Председатель Правления
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер
ООО «ФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина