

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «ФРИДОМ ФИНАНС»

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ФФИН Банк» за 1 квартал 2017 год**

Москва

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 долевые 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	9
3.8. Информация об основных средствах, нематериальных активах.	9
3.9. Прочие активы Банка	9
3.10. Средства Банка России	11
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11
3.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
3.13. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, финансовые обязательства.	11
3.14. Прочие обязательства.	11
3.15. Уставный капитал.	13
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	13
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов	13
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).	13
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	13
4.4. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке	14
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 01.01.2017 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	20
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.	21
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.	28
8.1.3. Операционный риск.	29
8.1.4. Процентный риск банковской книги.	29
8.1.5. Риск ликвидности.	29
8.1.6. Риск концентрации.	30
8.1.7. Правовой риск.	30
8.1.8. Регуляторный риск (комплаенс-риск)	30
8.1.9. Стратегический риск.	30
8.1.10. Репутационный риск (риск потери деловой репутации).....	30
8.1.11. Страновой риск.....	31
8.2. Информация об управлении капиталом.	31
9. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.	31
10. Операции со связанными сторонами.	31
11. Операции с контрагентами – нерезидентами.	33

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» (далее – «Банк») по состоянию за 31 марта 2017 года (за период с 01.01.2017 по 31.03.2017 г., т.е. на 01.04.2017 г, сопоставимые данные за предыдущий период – с 01.01.2016 по 31.03.2016 г., т.е. на 01.04.2016 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 первый квартал календарного года - с 1 января по 31 марта 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 1 квартал 2017 год 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 1 квартал 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.

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.

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

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.

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. 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 первый квартал 2017 года Банком получена прибыль в сумме 7 309 тысяч рублей (На 01.04.2016 года прибыль составила 268 тысяч рублей)

Полученные Банком чистые доходы составили 39 754 тысяч рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы и чистые доходы от операций с иностранной валютой.

По состоянию на 1 апреля 2017 года обязательства Банка (без учета незарегистрированного уставного капитала) увеличились на 55 194 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.

По состоянию за 1.04.2017 г. величина созданных РВПС и РВП выросла на 2 265 тысяч рублей, что более подробно раскрыто в пояснении 4.1 и 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. Начиная с 3 квартала 2016 года 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 годовой отчетности за последний отчетный год, 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:

	<u>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
Денежные (наличные) средства	3 834	83 226
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	112 239	15 959
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	220 487	59 928
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	220 487	49 164
- Средства на клиринговых счетах	-	10 764
Итого денежные средства и их эквиваленты	336 560	159 113
Обязательные резервы в Банке России	20	2 599
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	-	128
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	-	176
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	-	48
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	<u>336 580</u>	<u>161 840</u>

Из состава средств кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации исключены счета по учету обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 апреля 2017 составляют 2599 тыс. руб. (20 тыс. руб. – на 1 апреля 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>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	-	-
- накопленный купонный доход	-	-
- положительная переоценка	-	-
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	-	461 665
- накопленный купонный доход	-	9 449
- положительная переоценка	-	3 475
- отрицательная переоценка	-	29
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-</u>	<u>461 665</u>

По состоянию на 01 апреля 2017 г. все вложения Банка номинированы в долларах США, имеют международные кредитные рейтинги, входят в Ломбардный список Банка России, имеют срок погашения август 2018 г – ноябрь 2023 г., среднюю процентную ставку купона 6,94% и входят в торговый портфель.

Справедливая стоимость портфеля в валюте бумаги составляет: 6 744 тыс.ед. валюты

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте: 461 665 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:

	Тыс. руб.	
	<u>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
Средства, размещенные в Банке России	-	20 400
Ссуды кредитным организациям, всего	-	-
Итого ссуды кредитным организациям	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	-	1 646
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	-	1 646
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	-	206 757
Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	206 757
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	3 562	3 412
- Резерв на возможные потери	107	102
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	3 455	3 310
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	2 112	514
- Потребительское кредитование	2 112	514
- Резерв на возможные потери	177	158

Итого ссуды физическим лицам	1 935	356
Итого чистая ссудная задолженность	5 390	232 469

Ссуды преимущественно выдаются клиентам резидентам Российской Федерации в Москве и Московской области. Максимальные сроки до полного гашения – вторая половина 2019 г.

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

Виды экономической деятельности заемщиков ограничены кредитными организациями - резидентами и физическими лицами, так как в 1 квартале 2017 года ссуды юридическим лицам не выдавались.

В состав прочей дебиторской задолженности входят обеспечительные платежи по договорам аренды в сумме 3 412 тыс. руб., возврат которых ожидается по окончании срока аренды (по истечению 11 месяцев).

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

По состоянию на 01.04.2017 года вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

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

По состоянию на 01.04.2017 года данные вложения Банком не производились.

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

По состоянию на 01.04.2017 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 01.04.2017 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 апреля 2016	3251	1514	105	4870
Поступления	0	670	448	1118
Выбытие	0	0	454	454
Остаток на 1 апреля 2017	3251	2184	99	5534
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток на 1 апреля 2016	2339	399	0	2738
Начисленная амортизация за год	651	267	0	918
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2017	2990	666	0	3656
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2016	912	1115	105	2132
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2017	261	1518	99	1878

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.

<u>01.04.2016 г.</u>				<u>01.04.2017 г.</u>			
Всего, в	В	В USD	В EUR	Всего, в	В	В USD	В EUR

	т.ч.	рублях			т.ч.	рублях		
Финансовые активы, в том числе	1 086	1 086	-	-	90 686	25 551	3 055	62 080
- Прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью	-	-	-	-	58 815	1 225	3 055	54 535
- Требования по получению процентных доходов	30	30	-	-	16	16	-	-
- Требования по комиссиям	-	-	-	-	14 653	14 653	-	-
- Прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	1 056	1 056	-	-	17 202	9 657	-	7 545
Нефинансовые активы, в том числе	423	423	-	-	4 632	4 632	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	82	82	-	-	154	154	-	-
- Расходы будущих периодов	341	341	-	-	4 478	4 478	-	-
Итого прочие активы	1 509	1 509	-	-	95 318	30 183	3 055	62 080

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

Тыс. руб.

	<u>01.04.2016 г.</u>			<u>01.04.2017 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	1 086	1 086	-	90 686	90 686	-
- Прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью	-	-	-	58 815	58 815	-
- Требования по получению процентных доходов	30	30	-	16	16	-
- Требования по комиссиям	-	-	-	14 653	14 653	-
- Прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	1 056	1 056	-	17 202	17 202	-
Нефинансовые активы, в том числе	423	423	-	4 632	4 632	-
- Расчеты по налогам и сборам	82	82	-	154	154	-
- Расходы будущих периодов	341	341	-	4 478	4 478	-
Итого прочие активы	1 509	1 509	-	95 318	95 318	-

Состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период.

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 01.04.2017 года остатки средств Банка России на счетах отсутствуют.

Объем и структура средств кредитных организаций:

	Тыс. руб.	
	<u>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 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)	-	263 239
Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по операциям прямого РЕПО	-	302 439
Средняя процентная ставка по операциям прямого РЕПО, %	-	1,58
Итого средства кредитных организаций	-	263 239

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
Средства юридических лиц, в том числе:	209 130	301 405
- Средства на текущих и расчётных счетах	1 630	93 905
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	2 110	111 768
- Средства на текущих и расчётных счетах	1 834	33 997
- Депозиты	276	77 771
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	211 240	413 173

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

В 2015 году акционером Банка ООО ИК «Фридом Финанс» по договорам цессии были получены права требования по субординированным займам на общую сумму 207 500 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату 01.04.2017 указанные субординированные займы включаются в расчет добавочного капитала банка в полном объеме (207 500 тыс. руб.).

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

По состоянию на отчетные даты на 01.04.2016 год и на 01.04.2017 год данных обязательств Банк не имеет.

3.13. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, финансовые обязательства.

По состоянию на отчетные даты на 01.04.2016 год и на 01.04.2017 год данных обязательств Банк не имеет.

3.14. Прочие обязательства.

	Тыс. руб.							
	<u>01.04.2016 г.</u>			<u>01.04.2017 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	3 335	3 335	-	-	4 423	4 351	72	-

числе								
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	-	-	-	-	11	-	11	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	1 726	1 726	-	-	529	529	-	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	-	-	-	-	385	324	61	-
- Расчеты с персоналом	1 521	1 521	-	-	3 483	3 483	-	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	88	88	-	-	15	15	-	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	341	341	-	-	893	893	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	1	1	-	-	-	-	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	340	340	-	-	893	893	-	-
Итого прочие обязательства	3 676	3 676	-	-	5 316	5 316	72	-

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

	<u>01.04.2016 г.</u>			<u>01.04.2017 г.</u>			Тыс. руб.
	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	3 335	3 335	-	4 423	4 423	-	
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	-	-	-	11	11	-	
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	1 726	1 726	-	529	529	-	
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	-	-	-	385	385	-	
- Расчеты с персоналом	1 521	1 521	-	3 483	3 483	-	
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	88	88	-	15	15	-	
Нефинансовые обязательства, в том числе	341	341	-	893	893	-	
- Расчеты по налогам и сборам	1	1	-	-	-	-	
- Расчеты по социальному	340	340	-	893	893	-	

страхованию и
обеспечению
Итого прочие
обязательства

<u>3 676</u>	<u>3 676</u>	-	<u>5 316</u>	<u>5 316</u>	-
--------------	--------------	---	--------------	--------------	---

3.15. Уставный капитал.

По состоянию на 01.04.2017 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 178 627 тыс. руб., на 01.04.2016 года - в сумме 58 627 тыс. руб.

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.04.2017 г.:

<i>Участник</i>	<i>Тысяч рублей</i>	<i>%</i>
ООО ИК «Фридом Финанс»	178 626.6592	99,999997
Панченко Дмитрий Александрович	0.0058	0,000003
Итого	<u>178 626.6650</u>	<u>100,000000</u>

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 БОСУ 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.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Финансовый результат Банка за 1 квартал 2017 года – прибыль в размере 7 309 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 года прибыль составила 268 тыс. руб.). Доходы составили 369 917 тыс. руб., расходы – 362 608 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2017 года и за 1 квартал 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:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2017 г.</u>
По средствам в кредитных организациях	-	-4
По ссудной и приравненной к ней задолженности	-276	15
По начисленным процентам	-2	-
По прочим активам	-	-104
По операциям с резидентами офшорных зон	-	-2 172
Итого	<u>-278</u>	<u>-2 265</u>

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:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2017 г.</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	21 089
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-128	-18 949
Итого	<u>-120</u>	<u>2 140</u>

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

1 квартал 2016 г.

1 квартал 2017 г.

Налог на имущество предприятий	1	12
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%	352	1 035
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 10%	1	1
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	1	141
Налог на прибыль с ЦБ	80	0
Налог на прибыль	389	2 449
Начисленные (уплаченные) налоги	824	3 638

Структура по видам налогов:

	<u>2016 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Прибыль до налогообложения	327	9 787
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	65	1 951
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	1 620	2 458
Расход по налогу на прибыль	389	2 449
Эффективная ставка	118.96	25.02

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила за 1 квартал 2016 года – 118,9% за 1 квартал 2017 года – 25,0%. Отклонение эффективной ставки от законодательно установленной на 98,9% обусловлено тем, что в 1 квартале 2016 года в соответствии с Положением Банка России 465-П был произведен расчет предстоящих к выплате отпусков и учтенных в расходах Банка, которые не учитываются в налогообложении. Ниже представлена структура расходов по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

Тыс.руб.

	<u>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
Прибыль до налогообложения	327	9787
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	65	1951
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	1620	2458
Расход по налогу на прибыль	389	2449

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 1 квартал 2017 года и 1 квартал 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	36 659	90.1	8 533	84.9	23.3
Районный коэффициент	551	1.4	551	5.5	100.0
Северная надбавка	459	1.1	459	4.6	100.0
Оплата отпуска	1 740	4.3	494	4.9	28.4
Пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет	230	0.6	0	0.0	0.0
Доплата до фактического заработка в период временной нетрудоспособности	1	0.0	0	0.0	0.0

Единовременные выплаты к юбилею	60	0.1	0	0.0	0.0
Материальная помощь	20	0.0	0	0.0	0.0
Компенсационная выплата за съём квартиры	720	1.8	0	0.0	0.0
Компенсация за использование услуги доступа в интернет	11	0.0	11	0.1	100.0
Оплата труда внештатных сотрудников	195	0.5	0	0.0	0.0
Прочие возмещения	34	0.1	3	0.0	8.8
Подарки детям работников	24	0.1	2	0.0	8.3
	40 704	100	10 053	100.00	24.7

Краткосрочные вознаграждения

	Тыс. руб.	
	<u>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7205	14675
в том числе:		
- компенсационные выплаты	472	354
- стимулирующие выплаты	80	0
- обязательства по выплате накапливаемых отпусков (отпуска)	1521	3483
Налоги и отчисления по заработной плате	2565	4673
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 двумя факторами:

- созданием резерва на оплату отпусков в размере 3 483 тыс. руб.;
- увеличением персонала Банка на 28 человек, без учета которых объем краткосрочных вознаграждений за 1 квартал 2017 год составил 6 519 тыс. руб.

Объем расходов на выплату краткосрочных вознаграждений соответствует уровню 1 квартала 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 1 квартала 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). Так, была пересмотрена Политика в области оплаты труда, разработана схема определения размера нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, на основе которой запланирована на период 2017 года разработка формирования карт KRI;

- утвержден размер фонда оплаты труда на календарный год, который в период 2016 года был пересмотрен в целях необходимости его увеличения исходя из роста штатной численности персонала, соответствующего условиям деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов 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.
- рассматривались предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда в рамках годового отчета об исполнении этими подразделениями планов проверок и оценки рисков;

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

Фиксированная часть оплаты труда и Нефиксированная часть оплаты труда Председателя Правления и членов Правления определяется и утверждается Наблюдательным Советом и в 1 квартале 2017 года не пересматривалась.

Фиксированная и нефиксированная часть оплаты труда иным руководителям, не являющимся членами исполнительных органов, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), относится к компетенции Председателя Правления в течение 1-го квартала 2017 года не пересматривались.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 1 квартал 2017 года составила 42 человек (за 1 квартал 2016 г. - 24 человека).

Численность основного управленческого персонала Банка (члены исполнительного органа) за 1 квартал 2017 г. составила 3 человека (за 1 квартал 2016 года - 3 человека).

Численность персонала Банка, осуществляющего функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) за 1 квартал 2017 года составила 19 человек (за 1 квартал 2016 год - 8 человек).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. В 1 квартале 2017 года к таким работникам относились сотрудники казначейства, члены кредитного комитета, отдела по работе с клиентами, отдела кассовых операций, бэк-офиса.

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

Тыс. руб.

	<u>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
Постоянное вознаграждение	1931	3179
Переменное вознаграждение	0	0
Страховые взносы во внебюджетные фонды	350	544
Итого	2281	3723

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>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
Постоянное вознаграждение	3753	7935
Переменное вознаграждение	0	0
Страховые взносы во внебюджетные фонды	1216	2273
Итого	4969	10208

Премии за период 1 квартала 2017 года персоналу, осуществляющему функции принятия рисков не выплачивались.

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 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в течение 1 квартала 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%.

Начиная с 2016 года были введены надбавки к расчету норматива достаточности капитала, а именно, надбавка соблюдения достаточности капитала, антициклическая и за системную значимость. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается также Инструкцией 139-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. Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку РФ), с резидентами которых Банк заключил сделки, по которым рассчитывается рыночный риск. 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 в 1 квартале 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года

Информация о компонентах собственных средств (капитала).

Собственные средства (капитал) Банка сформирован следующими источниками:

Тыс. руб.

<i>Компоненты капитала</i>	<u>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
Основной капитал, в том числе:	127 587	455 653
- базовый капитал	127 587	248 457
- добавочный капитал	-	207 196
Дополнительный капитал	178 326	18 286
Итого собственные средства (регуляторный капитал)	305 913	473 939

По состоянию на 01.04.2017 г. капитал Банка составил 473 939 тыс.руб. и вырос по сравнению с началом отчетного периода (на 01.01.2017 г.) на 127 698 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 ВСУ 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 добавочного капитала.

5.1. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала.

Инструкцией Банка России от 02.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция № 139-И) с 01.01.2016 г. установлены обязательные нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала) – регуляторного капитала, которые Банк соблюдает с большим запасом:

Нормативы достаточности капитала	Минимально допустимое значение	Проценты	
		01.04.2016 г.	01.04.2017 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	136,84	32,59
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	136,84	59,76
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	328,11	62,16

Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банк осуществляет с учетом требований к регуляторному капиталу и ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное отделение Банка России сведения о расчете обязательных нормативов. Банк также на ежедневной основе контролирует соблюдение обязательных нормативов достаточности капитала.

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

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.

По состоянию на 01.04.2017 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 1 квартала 2017 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 1 квартала 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 01.01.2017 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	Бухгалтерский баланс (по форме 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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,	15, 16	676 412	X	X	X

	в том числе:					
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	18 286
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 878	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 214	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 214	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 214
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	304	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	304
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 057	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, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	292 525	X	X	X

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.

01.01.2017 г.

01.04.2017 г.

Убытки от
обесценения (-),
восстановление
убытков от
обесценения (+)

Сумма
эквивалентов
резервирования,
списанная в
отчетном
периоде за счет

				созданного резерва
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	275	260	-15	-
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	296	404	+108	-
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	1 470	3 642	+2 172	-
Итого	2 041	4 306	+2 265	-

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>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
Основной капитал	127 587	455 653
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	344 565	1 492 084
Показатель финансового рычага по Базелю III (проценты)	<u>37,0</u>	<u>30,5</u>
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 01.04.2017 год значение показателя финансового рычага составило 30,5 % и уменьшилось за отчетный период на 6,5 %, что обусловлено ростом величины балансовых активов под риском на 1 147,5 млн. рублей, в том числе за счет риска по операциям кредитования ценными бумагами, при одновременном росте величины основного капитала на 328,1 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 01.04.2017 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>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
Денежные средства	3 834	83 226
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	112 239	15 959
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	220 487	59 928

Итого

336 560

159 113

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.

В 1-м квартале 2017 года прирост денежных средств в Банке составил 85 604 тыс.руб., в 1 квартале 2016 года – 258 811 тыс.руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

Тыс.руб

	<i>Прирост (использование) в 1 кв. 2017 года</i>	<i>Прирост (использование) в 1 кв. 2016 года</i>
Денежные средства от операционной деятельности	-30 311	259 808
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-664	-863
Денежные средства от финансовой деятельности	120 000	0

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

В 1-м квартале 2017 года и 1 квартале 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, как потенциальных источников покрытия убытков на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками 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.

Значимые виды рисков:

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

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. Размер требований к капиталу не отличался на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

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 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.

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 01.04.2017 г. не имел кредитного риска контрагента по ПФИ.

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

	<u>01.04.2017 г.</u>	<i>Доля в СЗ</i>	<i>Тыс.руб.</i> <i>Доля в активах, всего</i>
Средства, размещенные в Банке России	20 400	8,8%	2,2%
Ссуды кредитным организациям, всего	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые	1 646	0,7%	0,2%

ссудами, всего

Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	206 757	88,9%	22,2%
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	3 412	1,5%	0,4%
- Резерв на возможные потери	102	0,0%	0,0%
Ссуды физическим лицам, всего	514	0,2%	0,1%
- Резерв на возможные потери	158	0,1%	0,0%
Итого чистая ссудная задолженность	232 469	100,0%	24,9%
Активы, всего	932 595	x	100%

Все ссуды предоставлены заемщикам внутри одной географической зоны и страновой принадлежности – резидентам Российской Федерации. Максимальные сроки до полного гашения по ссудам юридическим и 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 (89%) 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 01.04.2017 г.

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	801 349	800 656	94 316
1.1.	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	385 423	385 423	0
	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	385 423	385 423	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	50 804	50 772	10 154
	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	50 804	50 772	10 154
2.	Активы с иными коэффициентами риска, в том числе:			
2.1.	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	330 152	330 152	53 858
	требования участников клиринга	330 152	330 152	53 858
2.2.	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	3 318	3 318	4 313
	с коэффициентом риска 130 процентов	3 318	3 318	4 313
3.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5000	5000	0

	по финансовым инструментам без риска	5000	5000	0
3.	Совокупный объем кредитного риска, всего	<u>1 139 819</u>	<u>1 139 126</u>	<u>152 487</u>

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 №139-И. На отчетную дату совокупный объем кредитного риска составляет: 152 487 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 01.04.2017 г.:

Вид просроченного (реструктурированного) актива	Общая сумма просроченной (реструктурированной) задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Общий объем активов, итого	932 595					100%
Доля просроченной задолженности:	7					0,00%
Доля реструктурированной задолженности:	153					0,02%
Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	153	0	0	0	0	153
Кредиты (займы) предоставленные физ.лицам	153	0	0	0	0	153
Требования по получению % доходов, всего	2	0	0	0	0	0
Требования по получению % доходов к физ.лицам	2	0	0	0	0	0
Прочие требования (комиссии, иное)	7		7			
Итого просроченных (реструктурированных) активов	<u>162</u>	0	7	0	0	<u>153</u>

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

Тыс.руб.

Наименование показателя	<u>01.04.2016</u>	<u>01.04.2017</u>
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:		
Сумма требования	220 487	283 123
1 категория качества	220 487	282 947
2 категория качества	0	0
3 категория качества	0	176
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
Просроченная задолженность		
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
до 91 до 180 дней	0	0
свыше 180 дней	0	0
Резерв на возможные потери		

расчетный	0	48
расчетный с учетом обеспечения	0	0
фактически сформированный, итого	0	48
2 категория качества	0	0
3 категория качества	0	48
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0

2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:

Сумма требования	3 562	76 917
1 категория качества	0	73 498
2 категория качества	3 562	3 412
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	7
Просроченная задолженность		
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	7
до 91 до 180 дней	0	0
свыше 180 дней	0	0
Резерв на возможные потери		
расчетный	107	109
расчетный с учетом обеспечения	107	109
фактически сформированный итого	107	109
2 категория качества	107	102
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	7

3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:

Сумма требования	2 144	529
1 категория качества	1 815	308
2 категория качества	152	68
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	177	153
Просроченная задолженность		
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
до 91 до 180 дней	0	0
свыше 180 дней	0	0
Резерв на возможные потери		
расчетный	177	158
расчетный с учетом обеспечения	177	158
фактически сформированный итого	179	158
2 категория качества	2	5
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	177	153

4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:

Сумма требования	226 193	360 569
1 категория качества	222 302	356 753
2 категория качества	3 714	3 480
3 категория качества	0	176
4 категория качества	0	0
5 категория качества	177	160
Просроченная задолженность		
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	7
до 91 до 180 дней	0	0
свыше 180 дней	0	0
Резерв на возможные потери		
расчетный	284	315
расчетный с учетом обеспечения	284	267

фактически сформированный итог	286	315
2 категория качества	109	107
3 категория качества	0	48
4 категория качества	0	0
5 категория качества	177	160

На 1.04.2017 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 сроках погашения активов, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 апреля 2017 года:

Срок	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Тыс. руб. Итого
Требования к кредитным организациям	283 123	-	-	-	-	283 123
Требования к юридическим лицам	66 905	6 600	20	3 392	-	76 917
Требования к физическим лицам	35	61	65	67	301	529

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 апреля 2017 года

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 по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	318 419	-	483 721	98 660
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:	318 419	-	98 660	98 660
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	318 419	-	98 660	98 660
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	318 419	-	98 660	98 660
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	92 592	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	285 881	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	-	-	3 412	-

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 805	-
8	Основные средства	-	-	370	-
9	Прочие активы	-	-	73 448	-

Банком не заключены кредитные договоры с Банком России, предусматривающие предоставление обеспечения.

Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

В учетную политику Банка на 2017 г. внесены следующие изменения:

- под обременением понимается наличие по активу любого соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств Банка от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств. При этом под обязательством, по которому осуществлено обременение, понимается обязательство, в целях обеспечения исполнения которого осуществлено обременение актива. К данным активам в Банке относятся ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО, подход к учету которых раскрыт.
- активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

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.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Процентный риск торговой книги - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Банк не работает с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен долевых ценных бумаг. Фондовый риск не рассчитывается и в таблицах ниже не представлен.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Банк не работает с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров. Товарный риск не рассчитывается и в таблицах ниже не представлен.

По состоянию на 01.04.2017 г. в Банке сформирован торговый портфель (книга) из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Портфель ценных бумаг Банка состоит главным образом из высоколиквидных бумаг активного рынка, входящих в Ломбардный список Банка России: еврооблигации государственных и корпоративных эмитентов (доллары США). Ценные бумаги выпущены на международных финансовых рынках нерезидентами (в основном Нидерланды, Ирландия, Люксембург) в интересах резидентов Российской Федерации, таким образом осуществляется целевое кредитование резидентов Российской Федерации.

На 01.04.2017 г. размер рыночного риска имеет следующий результат:

Наименование риска	Значение по расчету (тыс. руб.)	Чувствительность СК к РР (проценты)	Доля от РР (проценты)
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (ПР)	33 805,47	89,2%	96,5%
Общий риск	4 682,95		
Специальный риск	29 122,52		
ВАЛЮТНЫЙ РИСК (ВР)	1 213,80	3,2%	3,5%
РЫНОЧНЫЙ РИСК (РР)	437 740,88	92,4%	100,0%

Требование к капиталу на покрытие риска: 35 019 тыс.руб.
 Собственные средства (СК): 473 939 тыс.руб.
 Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1): 32,7%
 Уровень рыночного риска – допустимый; валютного – минимальный.

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 расчёта требований капитала на покрытие операционного риска составляет:

	Тыс. руб.	
Наименование показателя	На 01.04.2016 г.	На 01.04.2017 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	2 999	4 250
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	20 808	45 554
- чистые процентные доходы	20 557	9 599
- чистые непроцентные доходы	251	35 955
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Рост операционного риска обусловлен увеличением масштабов деятельности.

8.1.4. Процентный риск банковской книги.

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 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 01.04.2017 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.

8.1.5. Риск ликвидности.

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.

Выполнение обязательных нормативов ликвидности за первый квартал 2017 года:

Наименование	Код	Нормативные границы	01.02.17	01.03.17	01.04.17
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	>= 15%	353,4	329,4	286,9
Норматив текущей ликвидности	Н3	>= 50%	444,7	415,3	463,7

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

8.1.6. Риск концентрации.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности и в рамках рыночного риска.

Для кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, начиная с 01.07.2017 г. будет осуществляться составление формы отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», пояснительная информация о которой будет раскрываться Банком с 01.10.2017 г. Размер активов кредитной организации определяется на основании значения показателя "Всего активов" отчетности по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2017 года.

8.1.7. 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 1-го квартала 2017 года 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.

8.1.8. 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 1-го квартала 2017 года в Банке не выявлены убытки по регуляторному риску.

8.1.9. 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.

8.1.10. 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.

8.1.11. 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 года и в 1-м квартале 2017 года не может служить основанием для признания данного риска значимым.

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.

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 за 1 квартал 2017 года и 1 квартал 2016 года.

	<u>01.04.2016 г.</u>			<u>01.04.2017 г.</u>			Тыс.руб.
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	
Чистая ссудная задолженность	-	-	587	-	-	-	215
Остатки на брокерских счетах	-	-	-	58 815	-	-	-
Требования по начисленным процентам	-	-	8	-	-	-	14
Требования по начисленным комиссиям	-	-	-	83	14 569	-	-
Итого требования	-	-	595	58 898	14 569	-	229
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	207 500	-	1 822	211 840	83 623	-	9 748
<i>Субординированные займы</i>	207 500	-	-	207 500	-	-	-
<i>Остатки на расчетных и текущих счетах</i>	-	-	1 822	4 340	83 623	-	9 573
<i>Депозиты</i>	-	-	-	-	-	-	175
Обязательства по начисленным процентам	1 726	-	-	529	-	-	37
Итого обязательства	209 226	-	1 822	212 369	83 623	-	9 785

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

	<u>1 кв. 2016 г.</u>			<u>1 кв. 2017 г.</u>			Тыс.руб.
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы по ссудам	-	-	24	-	-	-	50
Комиссионные доходы	-	-	-	91	30 629	-	-
Итого доходов	-	-	24	91	30 629	-	50
Процентные расходы по средствам клиентов, не	5 066	-	-	1 535	-	-	4

являющихся
кредитными
организациями

Комиссии брокеру	1 840	-	-	1 117	-	-
Итого расходов	6 906	-	-	2 652	-	4

По остаткам по операциям со связанными сторонами нет обеспечения.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 апреля 2016 все требования с связанными с Банком сторонами не являются просроченными. В 1 квартале 2017 года и в 1 квартале 2016 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 квартала 2017 года и в 1 квартала 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

11. Операции с контрагентами – нерезидентами.

Тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	<u>01.04.2016 г.</u>	<u>01.04.2017 г.</u>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	461 665
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	461 665
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	24	83 870
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	83 870
4.3	физических лиц - нерезидентов	24	248

«16» мая 2017 года

Председатель Правления

ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер

ООО «ФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина