

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
БАНК «ФРИДОМ ФИНАНС»

---

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «ФФИН Банк» за 1 квартал 2018 года**

Москва, 2018 г.

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1. Общая информация.....	5
1.1. Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	5
1.2. Информация о Банковской группе .....	6
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка 7	
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	8
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	8
4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях. ....	8
4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ....	9
4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность .....	11
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. ....	11
4.5. Информация об основных средствах, нематериальных активах. ....	12
4.6. Операционная аренда.....	13
4.7. Прочие активы Банка.....	13
4.8. Средства кредитных организаций.....	14
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. ....	14
4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ....	15
4.11. Прочие обязательства. ....	15
4.12. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	16
4.13. Уставный капитал.....	16
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах. ....	16
5.1. Информация о процентных доходах. ....	17
5.2. Информация о процентных расходах.....	17
5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов. ....	17
5.4. Информация о сумме курсовых разниц (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток).....	17
5.5. Информация о комиссионных доходах .....	17
5.6. Информация о комиссионных расходах .....	18
5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу. ....	18
5.8. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке.....	19
6. Сопроводительная информация к величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	22
6.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов. ....	22
6.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности. ....	22
6.3. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.....	23
6.4. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	23

7.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	23
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющих у Банка, но недоступных для использования. ....	23
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. ....	23
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию. ....	23
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. ....	23
7.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон. ....	24
8.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	24
8.1.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	24
9.	Информация об управлении капиталом. ....	24
9.1.	О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации;.....	24
9.2.	Информация о компонентах собственных средств (капитала) и величин (затрат), уменьшающих капитал ....	24
9.3.	О соблюдении в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) .....	25
9.4.	О дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода .....	25
10.	Операции со связанными сторонами. ....	25

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» по состоянию на 1 апреля 2018 года и за 1 –й квартал 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Отчетным периодом является 1 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 (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- Форму 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" (далее - отчет об изменениях в капитале);
- Форму 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- Форму 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" (далее - отчет о движении денежных средств);
- Данную пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2018 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](http://www.bankffin.ru), включая Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

Дополнительно в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», (далее - Указание Банка России № 4482-У) Банком будет раскрыта путем размещения на сайте [www.bankffin.ru](http://www.bankffin.ru) в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

## 1. Общая информация

### 1.1. Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Реквизиты Банка:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс»
Сокращённое фирменное наименование	ООО «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»	<a href="http://www.bankffin.ru">www.bankffin.ru</a>

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

Банк создан в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью «Фридом Финанс» 10 декабря 1990 года.

Место нахождения и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 127006, город Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (ранее: Российская Федерация, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53).

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

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

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

Состав Наблюдательного Совета с 27 апреля 2017 (был избран 27 апреля 2017 года):

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

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

Наблюдательный Совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По состоянию на 1 апреля 2018 года состав Правления Банка:

- Салыч Геннадий Геннадьевич – Председатель Правления
- Дерюгина Татьяна Владиславовна – Главный бухгалтер

- Шандрина Ольга Леонидовна – Начальник Управления внутрибанковского Учета

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

Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему Собранию участников.

На момент подписания отчета дата Годового Общего Собрания за 2017 год назначена на 23 апреля 2018г.

По состоянию на 1 апреля 2018 года обслуживание клиентов осуществлялось в следующих структурных подразделениях Банка:

- Операционный офис, расположенный по адресу: г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14, 1 этаж.
- Операционная касса вне кассового узла, расположенная по адресу: г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14, 9 этаж.
- Операционный офис, расположенный по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, д. 2, помещение А113а.

По состоянию на 1 апреля 2018 года, региональная сеть Банка состояла из 6 кредитно-кассовых офисов, расположенных за пределами Москвы и Московского региона, а именно:

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

Три из которых были открыты в течении I- го квартала 2018 года:

- Кредитно-кассовый офис «НОВОСИБИРСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: Г. Новосибирск, ул. Советская, д.37А
- Кредитно-кассовый офис «УФА» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 20
- Кредитно-кассовый офис «ОМСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Омск, ул. Гагарина, угол улиц Карла Либкнехта, д 14/19

В Москве установлено и работают 2 многофункциональных банкомата.

Банк строит работу по разработке и внедрению новых банковских услуг под девизом «Быть и оставаться банком, деятельность которого всегда превосходит ожидания клиентов». Обладая информационной базой, современными коммуникациями, техническими возможностями и банковскими технологиями, Банк постоянно работает над расширением и внедрением новых форм услуг.

Банк не имеет кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

## 1.2. Информация о Банковской группе

Банк не принадлежит к банковским группам.

## 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Вид лицензии	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
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.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

За 1 квартал 2018 года Банком получена прибыль в сумме 1 027 тысяч рублей. За 1 квартал 2017 года прибыль составила 7 309 тысячи рублей.

Полученные Банком чистые доходы составили 75 667 тысяч рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы (96 714 тыс. руб.).

За 1 квартал 2018 года обязательства Банка увеличились с начала года на 153 391 тысячу 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 2018 год величина созданных РВПС и РВП составляет 12 213 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 4.2 настоящей пояснительной информации.

Кредитный портфель Банка за этот период существенно не изменился, что более подробно раскрыто в пояснении 4.3 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.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указание ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 17.11.2016 г. N 4204-У) и Указанием ЦБ РФ № 4638-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 2018 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 111-од от 11.01.2018 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, утвержденной на 2018 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.

### **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>
<b>Денежные (наличные) средства</b>	<b>81 415</b>	<b>155 254</b>
<b>Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов</b>	<b>21 550</b>	<b>28 119</b>
<b>Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:</b>	<b>57 177</b>	<b>54 789</b>
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	46 036	39 766
- Средства на клиринговых счетах	11 141	15 023
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>160 142</b>	<b>238 162</b>
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>5 485</b>	<b>6 603</b>
<b>Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:</b>	<b>96</b>	<b>1 296</b>
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	100	1 245
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	3	214
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	(7)	(163)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях</b>	<b>165 723</b>	<b>246 061</b>



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 2018 г. составляют 6 603 тыс. руб. (5 485 тыс. руб. – на 1 января 2018 г.), так же из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства на корсчетах в кредитных организациях, оцененных как активы с риском прочих потерь.

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

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>
<b>Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:</b>	-	<b>56 880</b>
- накопленный купонный доход	-	986
- положительная переоценка	-	33
- отрицательная переоценка	-	-
<b>Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:</b>	<b>174 061</b>	<b>310 935</b>
- накопленный купонный доход	2 188	7 980
- положительная переоценка	1 254	3 026
- отрицательная переоценка	(132)	(25)
<b>Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:</b>	<b>552 727</b>	<b>463 569</b>
- накопленный купонный доход	8 766	8 200
- положительная переоценка	1 864	47
- отрицательная переоценка	(694)	(5 992)
<b>Вложения в долевые ценные бумаги нерезидентов, в том числе:</b>	<b>68 668</b>	<b>53 187</b>
- положительная переоценка	5 027	-
- отрицательная переоценка	-	(825)
<b>Требования по опционам</b>	<b>2 930</b>	<b>2 512</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>798 386</b>	<b>887 083</b>

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения март 2033 г. – май 2034 г., среднюю процентную ставку купона 7,41%, среднюю доходность к погашению - 7,37%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения февраль 2022 г. – январь 2028 г., среднюю процентную ставку купона 10,30%, среднюю доходность к погашению - 9,58%.

Вложения в долговые обязательства нерезидентов номинированы в долларах США, имеют срок погашения апрель 2019 г. – сентябрь 2027 г., среднюю процентную ставку купона 5,89%, среднюю доходность к погашению - 4,55%.

Вложения в долевые ценные бумаги номинированы в казахстанских тенге.

Все вложения Банка имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «В+» до «BBB+» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «B1» до «Baa1» по классификации «Moody's Investors Service») и входят в торговый портфель.

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 Банка в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные рыночные котировки (цены) активного рынка. Ценная бумага будет считаться котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от фондовой биржи (ПАО «Московская Биржа» или иная международная фондовая биржа, выступающая основной площадкой торгов для биржевых бумаг и Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (НФА) для внебиржевых бумаг, в т.ч.

бумаг, выпущенных нерезидентами - компаниями специального назначения или «проектными компаниями», SPV, представляющими интересы эмитентов-резидентов) или через информационно-аналитические системы (Bloomberg L.P.), и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка в ходе обычной деятельности.

В банке определены следующие критерии активности и ликвидности рынка:

Фактор	Условие
Наличие регулярных совершений операций с активом (производным финансовым инструментом), т.е. наличие текущих рыночных цен (котировок), объем сделок с активом (производным финансовым инструментом), в том числе в условиях нестабильности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• В периоде за последние 30 календарных дней: из них количество торговых дней с совершенными сделками не менее 5 дней;</li> <li>• Наличие сделок с оцениваемым инструментом в установленный период составляет не менее 0,1% от объема выпуска в обращении;</li> <li>• Количество сделок с оцениваемым инструментом не менее 10 штук.</li> </ul>
Наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках), разница между ценами спроса и предложения актива (производного финансового инструмента)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ОАО «Московская Биржа» (<a href="http://moex.com">http://moex.com</a>) – для финансовых инструментов, котируемых на московской бирже;</li> <li>• Система определения цен на базе котировок операторов по облигациям - Облигационный Фиксинг НФА (MIRP) (<a href="http://www.nfa.ru">www.nfa.ru</a>) – для корпоративных еврооблигаций и прочих инструментов внебиржевого рынка;</li> <li>• Bloomberg – при отсутствии котировок на отдельные выпуски еврооблигаций (в т.ч. новые выпуски) на ОАО «Московская Биржа», НФА. При этом к исходным данным 1-го уровня данного источника принимаются котировки при условии наличия цен CBBT, BGN либо BVAL* (при значении показателя Score от 8 до 10) за последние 30 календарных дней на момент оценки.</li> </ul> <p style="text-align: center;">* каждой цене BVAL присваивается собственная оценка Score по шкале от 1 до 10, которая определяет число и постоянство рыночных наблюдений, используемых при подсчете каждой данной цены. Целесообразно использовать котировки BVAL для определения справедливой стоимости бумаги при Score равной или более 8.</p>
Период времени, необходимый для продажи актива (производного финансового инструмента) без существенной потери в стоимости актива (производного финансового инструмента) с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Рассматривается в аналитических отчетах Казначейства в зависимости от типа финансового инструмента.</li> </ul>
Порядок оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) не предусмотрен Банком ввиду утвержденной стратегией Банка работы с высоколиквидными и ликвидными финансовыми инструментами	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Не применимо.</li> </ul>

В случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котируемые цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения их стоимости, в связи с чем Банк на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", изменяет метод оценки и использует несколько методов оценки, например, рыночный и доходный.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в зависимости от целей приобретения с формированием разных видов портфелей ценных бумаг. Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по

текущей (справедливой) стоимости на постоянной основе (ежедневно) и входят в торговый портфель. Иных портфелей в отчетном периоде Банк не имел.

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 887083 тыс. руб.

#### 4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>
<b>Средства, размещенные в Банке России</b>	<b>36 900</b>	<b>28 000</b>
Ссуды кредитным организациям	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Ссуды кредитным организациям за вычетом резерва</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	4 921	4 880
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва</b>	<b>4 921</b>	<b>4 880</b>
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	59 981	53 995
Резерв на возможные потери	-	-
<b>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</b>	<b>59 981</b>	<b>53 995</b>
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	6 420	6 509
Резерв на возможные потери	(905)	(797)
<b>Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва</b>	<b>5 515</b>	<b>5 712</b>
Ссуды физическим лицам, в том числе:	9 002	30 991
• <i>Потребительское кредитование</i>	9 002	30 991
Резерв на возможные потери	(120)	(179)
<b>Ссуды физическим лицам за вычетом резерва</b>	<b>8 882</b>	<b>30 812</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>116 199</b>	<b>123 399</b>

Потребительские ссуды выдавались клиентам - резидентам Российской Федерации, проживающим в Москве, Московской, Сахалинской и Ярославской областях. Максимальные сроки до полного гашения – февраль 2028 года.

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности занимают требования к центральному контрагенту Московской Биржи - Банку «НКЦ» (АО) по сделкам обратного РЕПО, а также депозиты овернайт, размещенные в Банке России.

Виды экономической деятельности заемщиков ограничены кредитными организациями - резидентами и физическими лицами, так как в 1 квартале 2018 года и в 2017 году ссуды юридическим лицам не выдавались.

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам процессинга пластиковых карт в сумме 4 880 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 4 921 тыс. руб.), имеющие бессрочный характер.

Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам аренды в сумме 6 509 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 6 420 тыс. руб.), возврат которых ожидается по окончании срока аренды.

#### 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Объем и структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>
<b>Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:</b>	-	<b>47 900</b>
- накопленный купонный доход	-	453
- положительная переоценка	-	217
- отрицательная переоценка	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>47 900</b>

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения март 2021 г., процентную ставку купона 14,00%, доходность к погашению - 13,78%.

Переоценка ценных бумаг вышеуказанной категории производится на ежедневной основе на основании котировок активного рынка, но с учетом ограничений, установленных п. 1.7 Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

#### 4.5. Информация об основных средствах, нематериальных активах.

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

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

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

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

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

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

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

Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаток на 1 января 2018	4783	7615	1706	14104
Поступления	1797	5910	5078	12785
Выбытие	0	0	3614	3614
Остаток на 1 апреля 2018	6580	13525	3170	23275
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>				
Остаток на 1 января 2018	1376	2200	0	3576
Начисленная амортизация за период	464	1047	0	1511
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2018	1840	3247	0	5087
<b>Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 января 2018</b>	<b>3407</b>	<b>5415</b>	<b>1706</b>	<b>10528</b>
<b>Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 апреля 2018</b>	<b>4740</b>	<b>10278</b>	<b>3170</b>	<b>18188</b>

В течении 1 квартала 2018 года было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства 350 тыс. руб.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (еще не исполненных по состоянию на 1 апреля 2018 г.) - 885 тыс. руб.

Переоценка основных средств и нематериальных активов Банком не проводилась.

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

#### 4.6. Операционная аренда.

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

В течении 1 квартала 2018 г. в качестве расходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 9436 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

#### 4.7. Прочие активы Банка

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>				<u>01.04.2018 г.</u>				
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	В KZT
<b>Финансовые активы, в том числе</b>	<b>148 774</b>	<b>27 295</b>	<b>1 650</b>	<b>119 829</b>	<b>74 991</b>	<b>71 380</b>	<b>3 538</b>	<b>71</b>	<b>2</b>
- Средства, размещенные на брокерских счетах	117 649	474	101	117 074	1 554	538	1 015	-	1
- Требования к биржам по клиринговым операциям	4 268	-	1 513	2 755	2 595	-	2 523	71	1
- Требования по получению процентных доходов	185	149	36	-	305	305	-	-	-
- Требования по комиссиям	22 492	22 492	-	-	63 614	63 614	-	-	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	4 180	4 180	-	-	6 923	6 923	-	-	-
<b>Нефинансовые активы, в том числе</b>	<b>16 596</b>	<b>16 596</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 402</b>	<b>17 402</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Расчеты по налогам и сборам	399	399	-	-	656	656	-	-	-
- Расходы будущих периодов	16 197	16 197	-	-	16 746	16 746	-	-	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>165 370</b>	<b>43 891</b>	<b>1 650</b>	<b>119 829</b>	<b>92 393</b>	<b>88 782</b>	<b>3 538</b>	<b>71</b>	<b>2</b>

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>			<u>01.04.2018 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
<b>Финансовые активы, в том числе</b>	<b>148 774</b>	<b>148 774</b>	<b>-</b>	<b>74 991</b>	<b>74 991</b>	<b>-</b>

- Средства, размещенные на брокерских счетах	117 649	117 649	-	1 554	1 554	-
- Требования к биржам по клиринговым операциям	4 268	4 268	-	2 595	2 595	-
- Требования по получению процентных доходов	185	185	-	305	305	-
- Требования по комиссиям	22 492	22 492	-	63 614	63 614	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	4 180	4 180	-	6 923	6 923	-
<b>Нефинансовые активы, в том числе</b>	<b>16 596</b>	<b>16 596</b>	<b>-</b>	<b>17 402</b>	<b>17 402</b>	<b>-</b>
- Расчеты по налогам и сборам	399	399	-	656	656	-
- Расходы будущих периодов	16 197	16 197	-	16 746	16 746	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>165 370</b>	<b>165 370</b>	<b>-</b>	<b>92 393</b>	<b>92 393</b>	<b>-</b>

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

Требования по комиссиям выражены требованиями к юридическим лицам за расчетно-кассовое обслуживание и подлежат резервированию в рамках Положений Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и № 1584-У от 22.06.2005 г. «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон». Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, создаваемых на отдельные требования по комиссиям раскрыта в п. 4.12 настоящей Пояснительной информации.

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

#### 4.8. Средства кредитных организаций.

Объем и структура средств кредитных организаций:

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>
<b>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)</b>	<b>343 854</b>	<b>331 124</b>
<i>Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по операциям прямого РЕПО</i>	387 400	370 014
<i>Средняя процентная ставка по операциям прямого РЕПО, %</i>	2,932	2,63
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>343 854</b>	<b>331 124</b>

#### 4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>310 546</b>	<b>329 754</b>
- Средства на текущих и расчётных счетах	103 043	122 251
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
- Прочие привлеченные средства	3	3
<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:</b>	<b>321 346</b>	<b>456 831</b>
- Средства на текущих и расчётных счетах	76 147	159 959

- Вклады до востребования	10 918	4 631
- Срочные вклады	234 266	292 226
- Прочие привлеченные средства	15	15
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>631 892</b>	<b>786 585</b>

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 01.04.2018 субординированные займы ООО ИК «Фридом Финанс» включаются в расчет добавочного капитала банка в полном объеме (207 500 тыс. руб.), т.к. являются бессрочными.

#### 4.10. 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>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>
Обязательства по опционам	2 345	2 011
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 345</b>	<b>2 011</b>

#### 4.11. Прочие обязательства.

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>				<u>01.04.2018 г.</u>			
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR
<b>Финансовые обязательства, в том числе</b>	<b>9 807</b>	<b>9 213</b>	<b>411</b>	<b>183</b>	<b>11 541</b>	<b>11 370</b>	<b>165</b>	<b>6</b>
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	138	-	138	-	83	-	83	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	529	529	-	-	529	529	-	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	534	490	42	2	1 665	1 577	82	6
- Расчеты с персоналом	5 185	5 185	-	-	7 459	7 459	-	-
- Расчеты по опционам	53	53	-	-	1 676	1 676	-	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	3 368	2 956	231	181	129	129	-	-
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе</b>	<b>969</b>	<b>969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 052</b>	<b>2 052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Расчеты по налогам и сборам	6	6	-	-	57	57	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	963	963	-	-	1 995	1 995	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>10 776</b>	<b>10 182</b>	<b>411</b>	<b>183</b>	<b>13 593</b>	<b>13 422</b>	<b>165</b>	<b>6</b>

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>			<u>01.04.2018 г.</u>		
	Всего, в	Сроком	Сроком	Всего, в	Сроком	Сроком

	т.ч.	до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	т.ч.	до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
<b>Финансовые обязательства, в том числе</b>	<b>9 807</b>	<b>9 807</b>	-	<b>11 541</b>	<b>11 541</b>	-
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	138	138	-	83	83	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	529	529	-	529	529	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	534	534	-	1 665	1 665	-
- Расчеты с персоналом	5 185	5 185	-	7 459	7 459	-
- Расчеты по опционам	53	53	-	1 676	1 676	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	3 368	3 368	-	129	129	-
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе</b>	<b>969</b>	<b>969</b>	-	<b>2 052</b>	<b>2 052</b>	-
- Расчеты по налогам и сборам	6	6	-	57	57	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	963	963	-	1 995	1 995	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>10 776</b>	<b>10 776</b>	-	<b>13 593</b>	<b>13 593</b>	-

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

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

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

#### 4.13. Уставный капитал.

По состоянию на 01.04.2018 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 178 627 тыс. руб.

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.04.2018 г.:

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

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Финансовый результат Банка за 1 квартал 2018 года – прибыль в размере 1 027 тыс. руб. (за 2017 год прибыль составила 8 819 тыс. руб.). Доходы составили 428 524 тыс. руб., расходы – 427 497 тыс. руб.



Прочий совокупный доход Банка за 1 квартал 2018 года составил 217 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2018 года и за 2017 год.

#### 5.1. Информация о процентных доходах.

Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>1 кв. 2018 года</u>
По ссудам физическим лицам	728	582
По межбанковским кредитам	199	-
По депозитам в Банке России	2 054	725
По корреспондентским счетам	74	36
По сделкам обратного РЕПО	20 180	1 584
Купоны и дисконты по облигациям	35 137	13 982
Премии по облигациям	(14 909)	(3 329)
<b>Итого процентных доходов:</b>	<b>43 463</b>	<b>13 580</b>

#### 5.2. Информация о процентных расходах.

Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>1 кв. 2018 года</u>
По субординированному займу	6 225	1 535
По сделкам прямого РЕПО	6 764	2 310
По депозитам физических лиц	9 418	5 232
По счетам пластиковых карт	406	485
<b>Итого процентные расходы:</b>	<b>22 813</b>	<b>9 562</b>

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

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

Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>1 кв. 2018 года</u>
По средствам в кредитных организациях	38	(157)
По ссудной и приравненной к ней задолженности	(750)	49
По прочим активам	(1 389)	(1 597)
По операциям с резидентами офшорных зон	(2 530)	(10 508)
<b>Итого</b>	<b>(4 631)</b>	<b>(12 213)</b>

#### 5.4. 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>2017 год</u>	<u>1 кв. 2018 года</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 559	1 444
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5 485)	1 736
<b>Итого</b>	<b>18 074</b>	<b>3 180</b>

#### 5.5. Информация о комиссионных доходах

Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>1 кв. 2018 года</u>

Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:	146 667	93 129
- юридических лиц	146 182	92 437
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	485	692
Комиссии за куплю-продажу иностранной валюты	2 670	1 002
Комиссии за операции с пластиковыми картами	1 136	2 039
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	227	90
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	123	37
Комиссии за банкнотные сделки	107	28
Прочие комиссии	55	389
<b>Итого комиссионных доходов:</b>	<b>150 985</b>	<b>96 714</b>

#### 5.6. Информация о комиссионных расходах

Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>1 кв. 2018 года</u>
Комиссии за операции по корреспондентским счетам	4 817	654
Брокерские комиссии	5 244	1 078
Биржевые комиссии	377	129
Комиссии за операции с пластиковыми картами и комиссии платежных систем	12 740	3 455
<b>Итого комиссионных расходов:</b>	<b>23 178</b>	<b>5 316</b>

#### 5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

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

##### Ставки по налогам:

проценты

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>
Налог на имущество предприятий	2%	2%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	18%	18%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	10%	10%
Налог на прибыль с ценных бумаг	15%	15%
Налог на прибыль	20%	20%

##### Структура по видам налогов:

тыс.руб.

	<u>За 2017 г.</u>	<u>За 1 кв. 2018 г.</u>
Налог на имущество предприятий	30	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%, 10%	7894	3409
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	172	0
Налог на прибыль с ЦБ	36	0
Налог на прибыль	6673	2011
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>11 780</b>	<b>14 808</b>

Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

Банк независимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Эффективная ставка налога на прибыль

тыс.руб.

	За 2017 г.	За 1 кв. 2018 г.
Прибыль до налогообложения	15 993	3 038
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	3 199	607
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	17 372	7 017
Расход по налогу на прибыль	6 673	2 011
Эффективная ставка	41,72	66,19

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила на 01 апреля 2018 год – 66,19% на 01 января 2018 года – 41,72%. Отклонение эффективной ставки от законодательно установленной на 46,19 пунктов (в 2017 году – на 21,72 пункта) обусловлено различием сумм и дат признания доходов/расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Ниже приведена информация о требованиях и обязательствах налогу на прибыль:

	тыс.руб.	
	На 01.01.2018 г.	На 01.04.2018 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	5643	3582
Отложенный налоговый актив	4859	4859
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

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

В целом за период 2017 отложенный налоговый актив сформировался за счет разницы в периодах признания переоценки стоимости валютных ценных бумаг дат признания премий и дисконта, что составило более 50% текущего отложенного актива.

#### 5.8. 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.

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

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

Комитет по вознаграждениям в 1 квартале 2018 года в Банке не формировался.

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 1 квартал 2018 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	30 229	278,7	2 946	88,0	9,7
Нефиксированная часть заработной платы	1 864	17,2	60	1,8	3,2
Районный коэффициент	631	5,8	185	5,5	29,3
Северная надбавка	189	1,7	154	4,6	81,5
Оплата отпуска	434	4,0	0	0,0	0,0
Пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет	81	0,7	0	0,0	0,0
Компенсационная выплата за сьем квартиры	120	1,1	0	0,0	0,0
Компенсация за использование услуги доступа в интернет	3	0,0	3	0,1	100,0
Оплата труда внештатных сотрудников	180	1,7	0	0,0	0,0
	<b>33 731</b>	<b>100</b>	<b>3 348</b>	<b>100,00</b>	<b>9,9</b>

**Краткосрочные вознаграждения**

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	79 774	41 191
в том числе:		
- компенсационные выплаты	1 941	820
- стимулирующие выплаты	2 224	1 864
- обязательства по выплате накапливаемых отсутствий (отпуска)	5 185	7 459
Налоги и отчисления по заработной плате	19 098	12 074
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0

Увеличение расходов на оплату за 1 квартал 2018 г. труда связано с открытием региональных структурных подразделений в городах Новосибирск, Омск, Уфа, а так же увеличением численности штатных сотрудников.

За 1 квартал 2018 г. страховые взносы с фонда оплаты труда начислялись по процентной ставке 30,2%.

Долгосрочные вознаграждения в Банке отсутствовали.

Наблюдательный совет рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе в период 1 квартала 2018 года Наблюдательным советом:

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 1 квартал 2018 год составила 123 человека.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены исполнительного органа) за 1 квартал 2018 г. составила 3 человека (за 2017 год – 3 человека).

Численность персонала Банка, осуществляющего функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) за 1 квартал 2018 год составила 19 человек (за 2017 год – 16 человек).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. За 1 квартал 2018 года к таким работникам относились сотрудники казначейства, отдела по работе с клиентами, отдела кассовых операций, операционного отдела, юридического отдела, кредитного отдела, руководители структурных подразделений.

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>
Постоянное вознаграждение	11 622	3 288
Переменное вознаграждение	48	60
Страховые взносы во внебюджетные фонды	2 954	853

<b>Итого</b>	<b>14 624</b>	<b>4 201</b>
--------------	---------------	--------------

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>
Постоянное вознаграждение	22 470	8 028
Переменное вознаграждение	667	544
Страховые взносы во внебюджетные фонды	5 085	2 485
<b>Итого</b>	<b>28 222</b>	<b>11 057</b>

В 1 квартале 2018 персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков, в составе оплаты труда 94% составило постоянное вознаграждение, 6% нефиксированная часть. За отчетный период нефиксированная часть была выплачена в полном объеме. Отсрочка нефиксированной части персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков, сокращение или отмена стимулирующих не производилась.

## **6. Сопроводительная информация к величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.**

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>	<i>Убытки от обесценения (-), восстановленные убытков от обесценения (+)</i>	<i>Сумма эквивалентов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва</i>
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 025	976	+49	-
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 648	3 399	-1 753	2
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	4 000	14 508	-10 508	-
<b>Итого</b>	<b>6 673</b>	<b>18 883</b>	<b>-12 212</b>	<b>2</b>

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.

6.2. 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>01.01.2018 г.</u>	<u>01.04.2018 г.</u>
Основной капитал	460 323	447 735
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 736 125	1 882 620
Показатель финансового рычага по Базелю III (проценты)	<b>26,5</b>	<b>23,8</b>

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не рассчитывается.

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

По состоянию на 01.04.2018 год значение показателя финансового рычага составило 23,8% и снизилось за отчетный период на 2,7 процентных пункта, что обусловлено снижением величины основного капитала Банка (на 12,6 млн. рублей или на 2,7%) при одновременном росте величины балансовых активов под риском (на 146,5 млн. рублей или на 8,4%).

**6.4. 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 01.04.2018 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).

Кроме того, в расчет включаются требования по операциям кредитования ценными бумагами, а также кредитный риск по операциям с производными финансовыми инструментами.

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

Информация о движении денежных средств отражена в публикуемой форме 0409814.

	Тыс. руб.	
	<i>01.01.2018 г.</i>	<i>01.04.2018 г.</i>
Денежные средства	81 415	155 254
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	21 550	28 119
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	57 177	54 789
<b>ИТОГО:</b>	<b>160 142</b>	<b>238 162</b>

**7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющих в Банке, но недоступных для использования.**

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

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2018 год прирост денежных средств в Банке составил 78 020 тыс. руб., тогда как за 2017 год прирост денежных средств в Банке составил 86 633 тыс. руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

	<i>Прирост (использование) за 2017 год</i>	<i>Прирост (использование) за 1 квартал 2018 года</i>

Денежные средства от операционной деятельности	(18 184)	135 065
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(12 440)	(55 605)
Денежные средства от финансовой деятельности	120 000	-

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

В 1 квартале 2018 года и в 2017 году все денежные потоки Банка были сосредоточены в пределах Российской Федерации. Остатки денежных средств в иных географических зонах отсутствовали.

### 8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

раскрывается банком в соответствии с пунктом В6 Руководства по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее - МСФО (IFRS) 7) в составе дополнительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» отдельно на 40 рабочий день после наступления отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

### 9. Информация об управлении капиталом.

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

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

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»)».

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

Тыс. руб.

<i>Компоненты капитала</i>	<i>01.01.2018 г.</i>	<i>01.04.2018 г.</i>
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>460 323</b>	<b>447 735</b>
- базовый капитал	253 906	240 235
- добавочный капитал	206 417	207 500
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>8 819</b>
<b>Итого собственные средства (регуляторный капитал)</b>	<b>460 323</b>	<b>456 4</b>

В отчетном периоде затрат относящихся к операциям с собственным капиталом (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных на уменьшение капитала не наблюдалось.



**9.3. О соблюдении в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)**

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

В 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.

Проценты

Нормативы достаточности капитала	Минимально допустимое значение	Проценты	
		01.01.2018 г.	01.04.2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	17,44	16,51
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	31,62	30,76
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	31,62	31,37

По состоянию на 01.04.2018 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 1 квартала 2018 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 1 квартала 2018 года допущено не было.

**9.4. О дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода**

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников общества. Дивиденды в пользу участников в течение отчетного периода не выплачивались.

**10. Операции со связанными сторонами.**

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

На 1 апреля 2018 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 (без учета РВПС и РВП) по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года.

Тыс.руб.

	01.01.2018 г.			01.04.2018 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Чистая ссудная задолженность	-	-	157	-	-	7 239
Остатки на брокерских счетах	117 649	-	-	1 553	1	-
Требования по начисленным процентам	-	-	16	-	-	60
Требования по начисленным комиссиям	6 492	16 000	-	3 826	59 788	-
Требования по операциям	2 806	-	-	2 512	-	-

с производными финансовыми инструментами						
<b>Итого требования</b>	<b>126 947</b>	<b>16 000</b>	<b>173</b>	<b>7 891</b>	<b>59 789</b>	<b>7 299</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	212 462	96 371	4 010	215 807	96 214	21 767
Субординированные займы	207 500	-	-	207 500	-	-
Остатки на расчетных и текущих счетах	4 962	96 371	3 810	8 307	96 214	21 567
Депозиты	-	-	200	-	-	200
Обязательства по начисленным процентам	529	-	-	529	-	-
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	4	-	-	8
<b>Итого обязательства</b>	<b>212 991</b>	<b>96 371</b>	<b>4 014</b>	<b>216 336</b>	<b>96 214</b>	<b>21 775</b>

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

Тыс.руб.

	01.01.2018 г.			01.04.2018 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по ссудам	-	-	194	-	-	149
Комиссионные доходы	10 204	136 109	1 240	6 611	87 025	153
<b>Итого доходов</b>	<b>10 204</b>	<b>136 109</b>	<b>1 434</b>	<b>6 611</b>	<b>87 025</b>	<b>302</b>
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 226	-	137	1 535	-	34
Комиссии брокеру	5 244	-	-	1 078	-	-
<b>Итого расходов</b>	<b>11 470</b>	<b>-</b>	<b>137</b>	<b>2 613</b>	<b>-</b>	<b>34</b>

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2018 все требования с связанными с Банком сторонами не являются просроченными. За 1 квартал 2018 год и за 2017 год все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 квартала 2018 года и 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

«15» мая 2018 года

Председатель Правления  
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер  
ООО «ФИН Банк»

  


