

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФИН Банк»  
за 9 месяцев 2016 года**

Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
1.1. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	4
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка	4
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	5
2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	5
2.2. Основные положения Учетной политики .....	5
3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса .....	5
3.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях.....	6
3.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток...6	
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность .....	6
3.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	7
3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов.....	7
3.6. Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов.....	7
3.7. Прочие активы Банка .....	7
3.8. Средства Банка России и кредитных организаций .....	7
3.9. Средства кредитных организаций.....	8
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	8
3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	8
3.12. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, финансовые обязательства.....	8
3.13. Прочие обязательства.....	8
3.14. Уставный капитал .....	9
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	9
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.....	9
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).....	9
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	10
4.4. Информация о вознаграждении работникам .....	10
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	10
5.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала).....	10
5.2. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала .....	10
5.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01 июля 2016 г. ....	11
5.4. 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 .....	12
6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.....	12
6.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.....	13

6.2.	Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	13
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	13
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования	13
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	13
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	13
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	13
8.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	14
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения	14
8.1.1.	Кредитный риск	14
8.1.2.	Рыночный риск	15
8.1.3.	Операционный риск	16
8.1.4.	Процентный риск банковской книги	16
8.1.5.	Риск ликвидности	16
8.1.6.	Риск концентрации	17
8.1.7.	Правовой риск	17
8.1.8.	Регуляторный риск (комплаенс-риск)	17
8.1.9.	Стратегический риск	17
8.1.10.	Репутационный риск (риск потери деловой репутации)	17
8.1.11.	Страновой риск	17
8.2.	Информация об управлении капиталом	18
9.	Информация в отношении сделок по уступке прав требований	18

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» (далее – «Банк») по состоянию за 9 месяцев 2016 года, 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 ЦБ РФ № 3081-У»).

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 к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2016 год. В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших с 01 января 2016 года по 30 сентября 2016 года включительно.

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 промежуточная 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.

### 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).

Генеральная 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:

- |  |   |
|--|---|
| 1. Полное фирменное наименование                           | Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» |
| 2. Сокращённое фирменное наименование                      | ООО «ФФИН Банк»   |
| 3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке | Limited Liability Company Bank «Freedom Finance»              |
| 4. Юридический и фактический адрес Банка                   | 127006, г. Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2     |
| 5. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):        | 6506000327  |

6. Код причины постановки на учет (КПП)	775001001
7. Основной государственный регистрационный номер	1026500000317
8. Корреспондентский счет в 1 отделении ГУ ЦБ по ЦФО г. Москвы	30101810245250000900
9. Банковский идентификационный код (БИК)	044525900
10. FATCA	9BXTN8.99999.SL.643
11. Адрес страницы в сети «Интернет»	<a href="http://www.bankffin.ru">www.bankffin.ru</a>

В третьем квартале 2016 года Банком открыт операционный офис, расположенный по адресу:  
г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14, 1 этаж.  
В Банке действует операционная касса вне кассового узла, расположенная 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
Генеральная 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. Банк активно работает на межбанковском рынке, осуществляет валютнообменные операции, операции с долговыми ценными бумагами. И согласно стратегии развития Банк планирует до конца 2016 года увеличить капитал, стать профессиональным участником рынка ценных бумаг, расширить сеть контрагентов, наращивать клиентскую базу.

По итогам 9 месяцев 2016 года достигнуто:

- подключение к системе СВИФТ;
- внедрение ДБО «Faktura»;
- подключение к Федеральной Системе «Город»;

- вступление в МПС «VISA»;
- вступление в валютную секцию Московской биржи;
- аккредитация в МПС «Master Card»;
- Подключение системы Банка к ГИС ЖКХ.

За 9 месяцев 2016 года Банком получена прибыль в сумме 9 627 тысяч рублей (за 9 месяцев 2015 года прибыль составила 524 тысяч рублей).

Полученные Банком чистые доходы составили 75 121 тысячу рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

За 9 месяцев 2016 года величина созданных РВПС и РВП выросла на 294 тысячи рублей, что более подробно раскрыто в пояснении 4.1 и 5.4 настоящей пояснительной информации.

Вместе с тем, Банк уделял большое внимание взвешенной оценке рисков и выполнению требований ЦБ РФ по порядку формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Ввиду осторожной кредитной политики, которая была сконцентрирована на низкорискованных операциях МБК с Банком России и крупными коммерческими банками, а также биржевых РЕПО с центральным контрагентом, РВПС по которым не создавался. В 3 квартале 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.

Во 2-м квартале 2016 года поменялся состав участников Банка, что более подробно раскрыто в пояснении 3.14 и 5 настоящей пояснительной информации.

По итогам рассмотрения годовой отчетности общим собранием акционеров Банка было принято решение о распределении чистой прибыли в полном объеме в резервный фонд, раскрыто в пояснении 8.2.

## **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.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне. Формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации (далее по тексту – Указание № 2332-У).

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение Банка России № 385-П»), Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и другими нормативными документами.

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 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 19.03.2015 N 3602-У) и Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

### **2.2. Основные положения Учетной политики**

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена Приказом № 2/2-од от 11.01.2016 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, утвержденной на 2016 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. Изменения в Учетную Политику ООО «ФИН Банк» в течение 9 месяцев 2016 года не вносились.

## **3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса**

В представленных ниже таблицах раскрыта информация об изменениях в статьях бухгалтерского баланса на 01.10.2016 г. по сравнению с началом отчетного периода (по состоянию на 01.01.2016 г).

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

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Денежные средства	85 998	3 961
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	37 184	73 742
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	51 367	46
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	51 367	46
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>174 579</b>	<b>77 749</b>
Обязательные резервы в Банке России	628	70
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	146	-
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	157	-
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	11	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях</b>	<b>179 323</b>	<b>77 819</b>

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

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

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	137 107	-
- накопленный купонный доход	2 050	-
- положительная переоценка	4 320	-
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	282 890	-
- накопленный купонный доход	5 111	-
- положительная переоценка	1 890	-
- отрицательная переоценка	374	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>419 997</b>	<b>-</b>

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

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Средства, размещенные в Банке России	61 000	-
Ссуды кредитным организациям, всего	-	115 000
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>-</b>	<b>115 000</b>
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	1 722	-
<b>Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего</b>	<b>1 722</b>	<b>-</b>
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	-	143 269
<b>Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>143 269</b>
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	3 412	170

- Резерв на возможные потери	102	5
<b>Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего</b>	<b>3 310</b>	<b>165</b>
<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 682</b>	<b>1 560</b>
- Потребительское кредитование	1 682	1 560
- Резерв на возможные потери	188	3
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>1 494</b>	<b>1 557</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>67 526</b>	<b>259 991</b>

Ссуды преимущественно выдаются клиентам резидентам Российской Федерации. Максимальные сроки до полного гашения – вторая половина 2019 г.

Виды экономической деятельности заемщиков ограничены кредитными организациями и физическими лицами, так как по итогам 9 месяцев 2016 года ссуды юридическим лицам не выдавались.

Банк имеет приравненную к ссудной задолженность в виде обеспечительного платежа кредитной организации и обеспечительных депозитов юридическим лицам.

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

По состоянию на отчетные даты на 01.10.2016 и на 01.01.2016 г. вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

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

По состоянию на отчетные даты на 01.10.2016 и на 01.01.2016 г. вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

#### 3.6. Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Основные средства по балансовой стоимости	1 727	378
Амортизация	2 227	1 973
Нематериальные активы	849	-
Амортизация	193	-
Материальные запасы по балансовой стоимости	208	67
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>2 784</b>	<b>445</b>
<b>Итого амортизация</b>	<b>2 420</b>	<b>1 973</b>

#### 3.7. Прочие активы Банка

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
<b>Финансовые активы, в том числе</b>	<b>74 077</b>	<b>2 266</b>
- Прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью	20 080	1 061
- Требования по получению процентных доходов	23	225
- Требования по комиссиям	7 916	-
- Прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	46 058	980
<b>Нефинансовые активы, в том числе</b>	<b>3 508</b>	<b>1 057</b>
- Расчеты по налогам и сборам	-	216
- Расходы будущих периодов	3 508	841
<b>Итого прочие активы</b>	<b>77 585</b>	<b>3 323</b>

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

#### 3.8. Средства Банка России

По состоянию на отчетные даты на 01.10.2016 и на 01.01.2016 г. остатков средств Банка России на счетах не числится.

### 3.9. Средства кредитных организаций

Объем и структура средств кредитных организаций:

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 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	245 201	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>245 201</b>	<b>-</b>

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>321 348</b>	<b>209 130</b>
- Средства на текущих и расчётных счетах	113 848	1 630
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:</b>	<b>24 904</b>	<b>294</b>
- Средства на текущих и расчётных счетах	15 783	12
- Депозиты	9 121	282
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>346 252</b>	<b>209 424</b>

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 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату 01.10.2016 указанные субординированные займы включаются в расчет дополнительного капитала банка в размере 169 500 тысяч рублей с учетом амортизации.

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

По состоянию на отчетные даты на 01.10.2016 и на 01.01.2016 г. данных обязательств Банк не имеет.

### 3.12. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, финансовые обязательства

По состоянию на отчетные даты на 01.10.2016 и на 01.01.2016 г. данных обязательств Банк не имеет.

### 3.13. Прочие обязательства

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
<b>Финансовые обязательства, в том числе</b>	<b>3 701</b>	<b>2 230</b>
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	24	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	1 670	1 730
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	23	-
- Расчеты с персоналом	1 938	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	46	500
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе</b>	<b>375</b>	<b>18</b>
- Расчеты по налогам и сборам	364	18
- Доходы будущих периодов	11	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 076</b>	<b>2 248</b>

Начисленные проценты по субординированным займам составляют 41,0% от всей суммы прочих обязательств по состоянию на 30 сентября 2016 года и 77,0% - по состоянию на 31 декабря 2015 года.



### 3.14. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2016 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 58 627 тысяч рублей (с 01.01.2016 г. без изменений).

Номинальная стоимость и количество оплаченных долей Банка на 01.10.2016 г.:

<i>Участник</i>	<i>Тысяч рублей</i>	<i>%</i>
ООО ИК «Фридом Финанс»	58 626.6592	99,99999
Панченко Дмитрий Александрович	0.0058	0,00001
<b>Итого</b>	<b>58 626.6650</b>	<b>100,00000</b>

Номинальная стоимость и количество оплаченных долей Банка на 01.01.2016 г.:

<i>Участник</i>	<i>Тысяч рублей</i>	<i>%</i>
ООО ИК «Дантонс»	5 862.6665	10,00000
ООО ИК «Фридом Финанс»	5 862.6665	10,00000
ООО ИК «Финансовый Арбитраж»	5 862.6665	10,00000
Салыкбаев Азамат (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,00000
Панченко Дмитрий Александрович	5 862.6665	10,00000
Гришин Сергей Викторович	5 862.6665	10,00000
Сабыров Куаныш (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,00000
Жаксылыкова Радмила (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,00000
Таштитов Аскар (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,00000
Усер Сакен (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,00000
<b>Итого</b>	<b>58 626.6650</b>	<b>100,00000</b>

Во 2 квартале 2016 года ООО ИК «Дантонс», ООО ИК «Финансовый Арбитраж», Салыкбаев Азамат, Гришин Сергей Викторович, Сабыров Куаныш, Жаксылыкова Радмила, Таштитов Аскар, Усер Сакен вышли из состава участников Банка и продали принадлежавшие им ранее доли в Уставном капитале Банка ООО ИК «Фридом Финанс». Панченко Дмитрий Александрович продал часть принадлежавшей ему доли ООО ИК «Фридом Финанс», сохранив участие в размере 0,00001 % Уставного капитала Банка.

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

Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2016 года – прибыль в размере 9 627 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года прибыль составила 524 тыс. руб.). Доходы составили 321 272 тыс. руб., расходы – 311 645 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2016 года и за 9 месяцев 2015 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>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2015 г.</u>
По средствам в кредитных организациях	-12	-
По ссудной и приравненной к ней задолженности	-282	-
<b>Итого</b>	<b>-294</b>	<b>-</b>

##### 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>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2015 г.</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 697	75
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8 708	-17
<b>Итого</b>	<b>23 989</b>	<b>58</b>

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

Возмещение (расход) по налогам включает в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2015 г.</u>
Налог на прибыль	3 051	232
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 825	349
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	222	-6
<b>Итого</b>	<b>6 098</b>	<b>575</b>

#### 4.4. Информация о вознаграждении работникам

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, включенные в статью «Прочие операционные расходы» включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2015 г.</u>
Заработная плата и премии	27 640	14 000
Прочие выплаты	6 934	3 706
Отчисления на социальное обеспечение	232	336
<b>Итого</b>	<b>34 806</b>	<b>18 042</b>

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

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 на 01.10.2016 г. по сравнению с началом отчетного периода (по состоянию на 01.01.2016 г.).

##### 5.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

Данные на начало отчетного периода (на 01.01.2016 г.) были пересчитаны с учетом операций СПОД (событий после операционной даты)

	Тыс. руб.	
<i>Компоненты капитала</i>	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Основной капитал, в том числе:	128 822	128 096
- базовый капитал	128 822	128 096
- добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	181 524	181 110
<b>Итого собственные средства (регуляторный капитал)</b>	<b>310 346</b>	<b>309 206</b>

По состоянию на 01.10.2016 г. капитал Банка составил 310 346 тыс.руб. и вырос по сравнению с началом отчетного периода (на 01.01.2016 г.) на 1 140 тыс.руб.

##### 5.2. 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:

Проценты

<i>Нормативы достаточности капитала</i>	<i>Минимально допустимое значение</i>	<i>01.10.2016 г.</i>	<i>01.01.2016 г.</i>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	17,2	139,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	17,2	139,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	41,40	337,8

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.

### 5.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01 октября 2016 г.

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	<u>Бухгалтерский баланс (по форме 0409806)</u>		<u>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)</u>			
	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	58 627	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	58 627	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	591 453	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	169 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:		
2.1.1				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 784	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	340	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	340	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"		

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	509	(строка 5.2 таблицы) "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	509
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	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	119 039	X	X	X

**5.4. 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>01.10.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>	<i>Убытки от обесценения (-), восстановлен е убытков от обесценения (+) (гр.3-гр.2+гр.4)</i>	<i>Сумма эквивалентов резервирования , списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва</i>
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	290	8	-282	-
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	12	-	-12	-
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>302</b>	<b>8</b>	<b>-294</b>	<b>-</b>

**6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага**

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

Тыс. руб.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Основной капитал	128 822	128 096
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	739 302	340 674
Показатель финансового рычага по Базелю III (проценты)	<u>17,4</u>	<u>38,0</u>

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

По состоянию на 01.10.2016 г. значение показателя финансового рычага составило 17,4 % и уменьшилось за отчетный период на 54,2 %, в связи с ростом величины балансовых активов под риском на 398,6 млн. рублей.

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

По состоянию на 01.10.2016 г. 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).

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не рассчитывается.

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

Информация о движении денежных средств отражена в публикуемой форме 0409814.

	<u>01.10.2016 г.</u>	<u>01.10.2015 г.</u>
Денежные средства	85 998	1 336
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	37 184	335 046
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	51 367	44
<b>Итого</b>	<b>174 549</b>	<b>336 426</b>

Прирост денежных средств от операционной деятельности за 9 месяцев 2016 года составил 96 800 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года – 247 999 тыс. руб.)

Прирост денежных средств в операционной деятельности за 9 месяцев 2016 года составил 94 122 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года – 245 679 тыс. руб.)

Использование денежных средств в инвестиционной/финансовой деятельности за 9 месяцев 2016 года составило 3 419 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года – 680 тыс. руб.)

### 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

Банк не имеет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

## **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 описана во внутреннем документе «Политика о системе управления банковскими рисками и капиталом», утвержденном Наблюдательным Советом Банка, предусматривающий последовательную доработку документа и 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 риск),
- 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 01.10.2016 г. не имел кредитного риска контрагента по ПФИ.

### 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.

*Товарный риск* – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

По состоянию на отчетную дату, Банк имеет портфель ценных бумаг по которому рассчитывается рыночный риск:

Тыс.руб.

Наименование показателя	01.10.16	Доля, %
1. АКТИВЫ	739 911	100%
1.2.2 Ценные бумаги	419 997	57%
1.2.2.1 Облигации	419 997	57%
1.2.2.1.5 Корпоративные нерезидентов	140 346	19%
1.2.2.1.7 Переоценка	5 836	1%
1.2.2.1.8 Переданные в РЕПО	273 815	37%
1.2.2.1.9 Просроченные	0	0%
1.2.2.1.10 Резервы на возможные потери	0	0%

Портфель ЦБ состоит из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе. Весь портфель ценных бумаг Банка состоит из высоколиквидных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России и на 01.10.2016 г. состоит из еврооблигаций государственных и корпоративных эмитентов общей стоимостью 419 997 тыс руб.

Оценка рыночного риска торгового портфеля производится согласно "Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" Банка России от 03.12.2015 № 511-П на постоянной основе и на 01.10.2016 г. имеет следующий результат:

Наименование риска	Значение по расчету (тыс. руб.)	Чувствительность СК к РР (проценты)	Доля от РР (проценты)
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (ПР)	52 062,45	16,8%	7,8%
Общий риск	12 912,86		
Специальный риск	39 149,59		
ФОНДОВЫЙ РИСК (ФР)	0,00	0,0%	0,0%
Общий риск	0,00		
Специальный риск	0,00		
ВАЛЮТНЫЙ РИСК (ВР)	1 110,28	0,4%	0,2%

ТОВАРНЫЙ РИСК (ТР)	0,00		
РЫНОЧНЫЙ РИСК (РР)	664 659,13	214,2%	100,0%

Требование к капиталу на покрытие риска: 53 173 тыс.руб.

Собственные средства (СК): 310 346 тыс.руб.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1): 41,40%

Главное влияние на рыночный риск и капитал Банка оказывает процентный риск. Валютный риск регламентируется установленными Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» ежедневными лимитами на суммы открытой валютной позиции (20 % от собственных средств (капитала)), лимиты открытой валютной позиции в долларах США, евро, драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях (10 % от собственных средств (капитала)). Банк держал ОВП в рамках лимитов.

Лимиты на операции с ценными бумагами в отчетном периоде выполнялись.

Банк держит уровень валютного риска на удовлетворительном уровне, без угрозы финансовой устойчивости банка.

### 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 по сравнению с предыдущим отчетным периодом остался неизменным.

### 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 400 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.

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.

Показатель процентного риска по состоянию на 01 октября 2016 г. на приемлемом уровне. Финансовые инструменты банковского портфеля не относятся к чувствительным к изменению процентных ставок.

### 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 экономических нормативов, характеризующих ликвидность на 01 октября 2016 года:

- Норматив мгновенной ликвидности - 181,18 % (Норматив ЦБ Min 15%)



- Норматив текущей ликвидности - 347,84 % (Норматив ЦБ Min 50%)
- Норматив долгосрочной ликвидности - 0,40 % (Норматив ЦБ Max 120%)

Избыток (+). Дефицит (-) ликвидности составил:

До востребования	-	+ 312 357 тыс.руб.;
До 30 дней	-	+ 351 927 тыс.руб.;
Свыше года	-	+ 2 565 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2016 г. по анализу распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭП) по всем срокам дефицита ликвидности не показал. Все нормативы ликвидности выполнялись с большим запасом.

#### **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.

#### **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.

#### **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 (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

#### **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.

#### **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.

#### **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).

Объемы осуществляемых Банком операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности (например, существенный объем международных операций Банком может служить основанием для признания данного риска значимым).

Банк осуществляет деятельность преимущественно 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.

## 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.

Дивиденды по итогам отчетного периода не выплачивались.

## 9. Информация в отношении сделок по уступке прав требований

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

«14» ноября 2016 года

Председатель Правления  
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер  
ООО «ФИН Банк»



*[Handwritten signature of G.G. Salych]*  
*[Handwritten signature of T.V. Derюgina]*

Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина