

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФИН Банк»
за 2016 год
Оглавление

1.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
1.1.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
1.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка 5	
2.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	6
2.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	6
2.2.	Основные положения Учетной политики	6
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	11
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях.....	11
3.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток... ..	12
3.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13
3.4.	Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	14
3.5.	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	14
3.6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.....	14
3.7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов	14
3.8.	Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	14
3.9.	Прочие активы Банка.....	15
3.10.	Средства Банка России.....	16
3.11.	Средства кредитных организаций	16
3.12.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	16
3.13.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
3.14.	Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, финансовые обязательства	17
3.15.	Прочие обязательства.....	17
3.16.	Уставный капитал.....	18
4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	19
4.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.....	19
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).....	19
4.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	19
4.4.	Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке	20
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	23
5.1.	Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала	24
5.2.	Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2017 г.	24
5.3.	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.....	25
6.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	26
6.1.	Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период	26
6.2.	Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	26
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	26
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	27
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	27
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	27
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	27

8.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	27
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.	27
8.2.	Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	28
8.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	29
8.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	30
8.4.1.	Кредитный риск	31
8.4.2.	Рыночный риск	33
8.4.3.	Операционный риск	35
8.4.4.	Процентный риск банковской книги	35
8.4.5.	Риск ликвидности	37
8.4.6.	Риск концентрации	38
8.4.7.	Правовой риск	38
8.4.8.	Регуляторный риск (комплаенс-риск)	38
8.4.9.	Стратегический риск	39
8.4.10.	Репутационный риск (риск потери деловой репутации)	39
8.4.11.	Страновой риск	39
8.5.	Информация об управлении капиталом	40
9.	Информация в отношении сделок по уступке прав требований	40
10.	Операции со связанными сторонами	40
11.	Операции с контрагентами - нерезидентами	41

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» (далее – «Банк») по состоянию за 31 декабря 2016 года (за период с 01.01.2016 по 31.12.2016 г., т.е. на 01.01.2017 г, сопоставимые данные за предыдущий период – с 01.01.2015 по 31.12.2015 г., т.е. на 01.01.2016 г.), составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

Отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. В дальнейшем в целях настоящих пояснений последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- Форму 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);
- Форму 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);
- Форму 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- Форму 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" (далее - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);
- Форму 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- Данную пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая 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 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.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 28 апреля 2017 г.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет раскрыта в установленном порядке путем размещения на сайте Банка www.bankffin.ru, включая Пояснительную информацию к годовой 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 Общества с ограниченной ответственностью «Охабанк» на Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Изменены место нахождения и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 127006, город Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (ранее: Российская Федерация, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53).

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

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

Реквизиты Банка:

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

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.

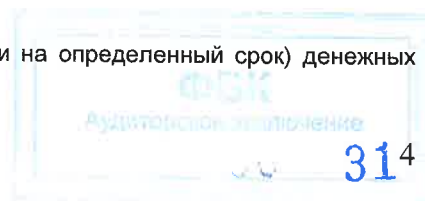
Банк не принадлежит к банковским группам.

1.1. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Вид лицензии	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
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 до конца 2016 года подал документы на регистрацию увеличения капитала на сумму в размере 120 млн. руб. (фактическое увеличение зафиксировано 08 февраля 2017 г.)

По итогам 2016 года достигнуто:

- подключение к системе СВИФТ;
- внедрение ДБО «Faktura»;
- подключение к Федеральной Системе «Город»;
- вступление в МПС «VISA»;
- Внедрение проекта ПК;
- вступление в валютную секцию Московской биржи;
- аккредитация в МПС «Master Card»;
- Подключение системы Банка к ГИС ЖКХ.

По состоянию за 31.12.2016 г. Банком получена прибыль в сумме 9 844 тысячи рублей (На 01.01.2016 года прибыль составила 1 576 тысяч рублей).

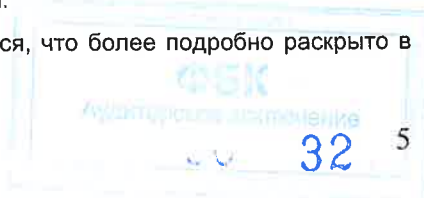
Полученные Банком чистые доходы составили 102 460 тысяч рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают чистые доходы от операций с иностранной валютой и чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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. С учетом инвестиционного направления развития Банка, доля кредитных операций с малым и средним бизнесом, а также доля розничного кредитования в структуре баланса незначительна, Банк несет минимальные кредитные риски.

По состоянию за 31.12.2016 г. величина созданных РВПС и РВП выросла на 2 033 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 («НКЦ» (АО), РВПС по которым не создавался. Начиная с 3 квартала 2016 года Банком сформирован портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что раскрыто в пояснении 3.2 настоящей пояснительной информации.

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



Во 2-м квартале 2016 года поменялся состав участников Банка, что более подробно раскрыто в пояснении 3.16 и 5 настоящей пояснительной информации.

В 3-ем квартале 2016 года со стороны Учредителя Банка была оказана безвозмездная финансовая помощь, дополнительное финансирование деятельности Банка, для поддержания капитала на приемлемом уровне в размере 6 500 тыс.руб. Финансовая помощь перечислена Банку 29.07.2016 г.

В 4-м квартале 2016 года поменялся состав членов Наблюдательного Совета, что более подробно раскрыто в пояснении 3.16 настоящей пояснительной информации.

Решений о распределении прибыли за 2016 до рассмотрения годовой отчетности не принималось.

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

2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год 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). С 01.01.2017 г. вступило в силу одноименное Указание Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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.

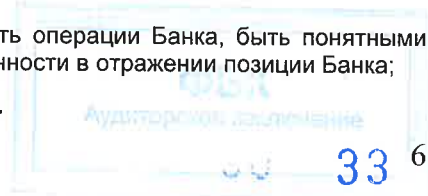
Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), включая Указание ЦБ РФ от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 17.11.2016 г. N 4204-У) 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 Председателя Правления № 2/2-од от 11.01.2016 г. Учетная политика Банка на 2016 год была сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- **непрерывность деятельности**, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- **метод «начисления»** доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- **постоянство правил бухгалтерского учета**, предусматривающих, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. • Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- **своевременность отражения операций**, а именно отражение в день поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- **преемственность**, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **приоритет содержания над формой**, т. е. отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- **открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.



В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, по состоянию на 1 января 2017 Банком проведена инвентаризация статей баланса, в том числе, учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017г.

От всех клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года получены письменные подтверждения остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подверженные незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Принципы первоначального признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости (цены сделки и дополнительных издержек, связанных с приобретением в установленных случаях) на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее по тексту – операции, совершаемые на возвратной основе), не является основанием для первоначального признания ценных бумаг. Если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Принципы признания процентных доходов по ценным бумагам

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов. Причитающиеся к получению суммы процентного (купонного) дохода и дисконта начисляются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца или в день уплаты эмитентом, или в дату выбытия ценной бумаги.

Процентные доходы признаются определенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов. Процентные доходы признаются неопределенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к IV, V категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетами по учету процентных доходов по долговым обязательствам, начисленным до реализации или погашения.

Принципы классификации ценных бумаг

Вложения (инвестиции) Банка в ценные бумаги (за исключением чеков, складских свидетельств, сберкнижек на предъявителя, векселей) классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), (счета № 501, 506);
- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета № 502, 507);
- категорию «удерживаемые до погашения» (счет № 503).

Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги



Вложения в ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они отнесены, учитываются:

- по стоимости приобретения (включающей также дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением), под эти вложения формируются резервы на возможные потери, если они не уменьшают собственные средства (капитал) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»;
- по текущей (справедливой) стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

По стоимости приобретения учитываются:

- ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»;
- ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости, наличия признаков их обесценения.

По текущей (справедливой) стоимости учитываются ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости, наличия активного рынка и отсутствия признаков их обесценения.

Методы определения справедливой текущей стоимости и переоценки ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", действующим на момент оценки.

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 (через информационно-аналитические системы), дилера, брокера, регулирующего органа, отраслевой группы, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка в ходе обычной деятельности.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Банк считает, что справедливая стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага допущена к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то банк вправе самостоятельно выбрать источник информации о рыночной котировке.

Банк устанавливает следующие источники раскрытия рыночных котировок для определения текущей справедливой стоимости:

- для финансовых инструментов, обращающихся на биржевом рынке ценных бумаг: средневзвешенная цена по итогам торгов, установленная на день проведения торгов - ОАО «Московская Биржа» (<http://moex.com/>);
- для финансовых инструментов, обращающихся на внебиржевом рынке ценных бумаг, в т.ч. корпоративных еврооблигаций: котировки внебиржевого рынка по системе определения цен на базе котировок операторов по облигациям - облигационный фиксинг НФА (MIRP) (www.nfa.ru/);
- на отдельные выпуски еврооблигаций (новые выпуски) для финансовых инструментов, обращающихся на биржевом/внебиржевом рынке ценных бумаг, в т.ч. корпоративных еврооблигаций, котировки на которые не установлены ОАО «Московская Биржа» и/или НФА (MIRP): последняя цена «last price» установленная на день проведения торгов – Bloomberg.

Если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о рыночных ценах и/или в случае неактивного рынка может быть применена экспертная оценка определения справедливой стоимости

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте РФ (в рублях) по государственному регистрационному номеру, либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам по курсу ЦБ на дату переоценки. Балансовой стоимостью ценных бумаг, учитываемых в иностранной валюте, является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу ЦБ на дату проведения переоценки. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) бухгалтерском учете производится по методу «ФИФО».

Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода прав на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для прекращения признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех или значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах № 50118, 50218, 50318, 50618, 50718; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» главы В Плана счетов. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

Методы оценки и учета имущества

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостным лимитом свыше 100 000 рублей. К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Переоценка объектов основных средств Банком не производится.

К учету основные средства принимаются по первоначальной стоимости, которая включает в себя фактические затраты на приобретение, сооружение, доставку, доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

Амортизация основных средств осуществляется линейным способом.

Нематериальными активами Банк признает объекты, не имеющие материальной формы сроком полезного использования более 12 месяцев, продажа которых не предполагается. К учету нематериальные активы принимаются по первоначальной стоимости, которая включает в себя фактические затраты на приобретение, доставку, доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

Амортизация нематериальных активов осуществляется линейным способом.

В составе **материальных запасов** учитываются материальные ценности независимо от срока службы стоимостью до 100000 рублей. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости на момент приобретения, расходов на доставку.

Материальные запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче в эксплуатацию.

Переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль организаций

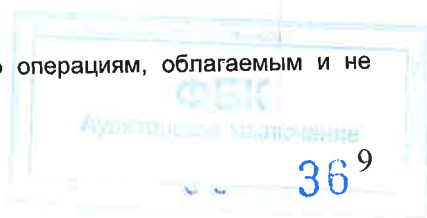
Исчисление налога на прибыль организаций производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается на счете по учету расходов по налогу на прибыль (счет № 70611, при составлении годовой бухгалтерской отчетности – счет № 70711) в корреспонденции со счетом № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате в федеральный бюджет авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится в балансах Головного офиса и филиалов Банка.

Расчеты с бюджетом по НДС

В балансе Банка ведется отдельный бухгалтерский учет доходов по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.



Полученная сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Порядок ведения учета отложенных налогов ведется в соответствии с Положением Банка России № 409-П.

Отражение по вышеуказанным счетам отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) производится на основании распоряжения Управления бухгалтерского учета и налогообложения. ОНО отражаются по расчету, ОНА отражаются по методу осторожности (анализируются перспективы получения прибыли в текущем и будущем налоговых периодах).

Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте. Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Принципы учета доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты, переоценки иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу, установленному ЦБ РФ, действующему на день операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе с отнесением результата на счета доходов и расходов.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включается в финансовый результат Банка.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Учет производных финансовых инструментов

Договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в порядке, предусмотренном Положением банка России № 372-П.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов учитывается на счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» со дня первоначального признания по день прекращения признания производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется в день его признания, в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания, а также в день возникновения требований и обязательств по осуществлению промежуточных платежей в счет исполнения обязательств по производному финансовому инструменту.

Требования и обязательства, возникающие в отношении базисного (базового) актива производного финансового инструмента, учитываются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Характеристики рынка производного финансового инструмента, признаваемого активным, методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов утверждены в отдельном внутреннем документе Банка.

В Главе Г Плана счетов бухгалтерского учета подлежат отражению требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам.

Изменения, корректировки в учетной политике Банка на 2016 г. 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 «ФФИН Банк» в течение 2016 года не вносились.

Информация об изменениях в учётной политике Банка на 2017 г., в том числе информацию о прекращении её применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности». Существенных изменений в правила бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учетную политику на 2017 г. не вносились.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 г., связаны преимущественно с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- изменение в связи с введением в действие Положения Банка России № 579-п от 27.02.2017 «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
- Указание Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» взамен одноименного Указания Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У;
- Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П) (внесены Указания № 4099-У от 04.08.2016)
- Отдельными приложениями к Учетной политике раскрыты: Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Методы определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов неактивного рынка, Методика формирования портфелей ценных бумаг.

События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций до отчетной даты или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, в сумме 499 тысяч рублей;
- увеличение по налогу на прибыль за отчетный год в сумме 2498 тысяч рублей;
- увеличение начисления по налогам и сборам за отчетный год в сумме 153 тысячи рублей;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль на конец отчетного года в сумме 4439 тысяч рублей;
- начисление амортизации по нематериальным активам 10 тысяч рублей;
- списание расходов будущих периодов на финансовый результат в сумме 28 тысяч рублей;
- исправительные проводки в сумме 42 тысячи рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

В период СПОД изменений в составе органов управления Банка и Наблюдательном Совете не произошло.

12 апреля 2017 сменился состав Участников Общества: Панченко Д.А. продал долю в размере 5,8 руб. Астаховой Е. В.

Характер и величины существенных ошибок за предшествующий отчетный год.

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, не было обнаружено существенных ошибок.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

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

Тыс. руб.

Наличные средства

<u>01.01.2016 г.</u>	<u>01.01.2017 г.</u>
3 961	44 046

38 11

Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	73 742	12 866
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	46	16 597
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	46	16 423
- Средства на клиринговых счетах		174
Итого денежные средства и их эквиваленты	77 749	73 509
Обязательные резервы в Банке России	70	3 517
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	-	584
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	-	628
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	-	44
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	77 819	77 610

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 по состоянию на 01 января 2017 года представлена в таблице (по состоянию на 01 января 2016 года такие вложения отсутствовали):

Эмитент	ISIN	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Министерство Финансов РФ	RU000A0JWHA4	87 243	27.05.2026	4.750
SB Capital S.A.	XS0743596040	26 988	07.02.2022	6.125
Metalloinvest Finance Ltd	XS0918297382	35 498	17.04.2020	5.625
Novatek Finance Limited	XS0588433267	54 274	03.02.2021	6.604
VTB Capital S.A.	XS0548633659	53 416	13.10.2020	6.551
VEB Finance Plc	XS0524610812	33 856	09.07.2020	6.902
Lukoil International Finance B.V.	XS0461926569	33 979	05.11.2019	7.250
TransCapitalInvest Ltd	XS0381439305	34 262	07.08.2018	8.700
Polyus Gold International Limited	XS1405766384	30 140	28.03.2022	4.699
GPB Eurobond Finance Plc	XS1040726587	31 917	05.09.2019	4.960
ИТОГО:		421 573		

Ниже представлен расчет справедливой стоимости вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 января 2017 года

Эмитент	ISIN	Валюта бумаги	Количество	Справедливая цена, % от номинала	Справедливая стоимость в валюте бумаги,	Справедливая стоимость в рублевом эквиваленте,
					тыс. ед. валюты	тыс. руб.
Министерство Финансов РФ	RU000A0JWHA4	USD	7	102,3000	1 438,3	87 243

SB Capital S.A.	XS0743596040	USD	400	108,7994	444,9	26 988
Metalloinvest Finance Ltd	XS0918297382	USD	550	105,2652	585,2	35 498
Novatek Finance Limited	XS0588433267	USD	800	109,1498	894,8	54 274
VTB Capital S.A.	XS0548633659	USD	800	108,6782	880,6	53 416
VEB Finance Plc	XS0524610812	USD	500	108,3517	558,2	33 856
Lukoil International Finance B.V.	XS0461926569	USD	500	110,9285	560,2	33 979
TransCapitalInvest Ltd	XS0381439305	USD	500	109,5110	564,8	34 262
Polyus Gold International Limited	XS1405766384	USD	500	98,5420	496,9	30 140
GPB Eurobond Finance Plc	XS1040726587	USD	500	103,6521	526,2	31 917

Кредитные рейтинги в целях раскрытия в данной информации основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используется рейтинги Standard and Poor's или Moody's по состоянию на 01.01.2017 г.:

	<i>Рейтинг эмитента / выпуска</i>	<i>Валюта номинала</i>	<i>Справедливая стоимость в валюте счета</i>	<i>Срок обращения</i>
Еврооблигации внешнего облигационного займа РФ	BBB-	USD	1 438 295,83	от 7 до 10 лет
Корпоративные еврооблигации	Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	USD	1 454 952,16	от 2 до 5 лет
	Кредитный рейтинг между BB- и BB+	USD	4 056 866,21	от 2 до 7 лет

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости раскрыта в пункте 2.2. настоящей пояснительной информации.

3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2016 г.</u>	<u>01.01.2017 г.</u>
Средства, размещенные в Банке России	-	21 600
Ссуды кредитным организациям, всего	115 000	80 000
Итого ссуды кредитным организациям	115 000	80 000
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	-	1 676
Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего	-	1 676
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	230 298
Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	143 269	230 298

Аудиторское заключение

Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	170	3 412
- Резерв на возможные потери	5	102
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	165	3 310
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	1 560	897
- Потребительское кредитование	1 560	897
- Резерв на возможные потери	3	173
Итого ссуды физическим лицам	1 557	724
Итого чистая ссудная задолженность	259 991	337 608

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

Ниже представлена информация о сроках погашения ссуд, предоставленных физическим лицам по состоянию на 01 января 2017 года:

Срок	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Сумма погашения, тыс. руб.	22	65	119	178	513	897

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 г. вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

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

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 г. данные вложения Банком не производились.

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

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

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

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 г. вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

3.8. Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

Тыс. руб.

Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаток на 1 января 2016	2351	0	67	4836
Поступления	2378	1514	3521	13312
Выбытие	1478	0	3483	9922
Остаток на 1 января 2017	3251	1514	105	8226
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток на 1 января 2016	1973	0	-	3946
Начисленная амортизация за год	1583	399	-	3565

Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	1217	0	-	2434
Остаток на 1 января 2017	2339	399	-	5077
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2016	378	0	67	890
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2017	912	1115	105	3149

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

Переоценка основных средств и нематериальных активов Банком не осуществляется.

3.9 Прочие активы Банка

Тыс. руб.

	<u>01.01.2016 г.</u>				<u>01.01.2017 г.</u>			
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR
Финансовые активы, в том числе	2 266	2 266	-	-	45 541	9 421	20 486	15 634
- Прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью	1 061	1 061	-	-	20 962	537	20 425	-
- Требования по получению процентных доходов	225	225	-	-	400	400	-	-
- Требования по комиссиям	-	-	-	-	6 653	6 653	-	-
- Прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	980	980	-	-	17 526	1 831	61	15 634
Нефинансовые активы, в том числе	1 057	1 057	-	-	6 188	6 188	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	216	216	-	-	100	100	-	-
- Расходы будущих периодов	841	841	-	-	6 088	6 088	-	-
Итого прочие активы	3 323	3 323	-	-	51 729	15 609	20 486	15 634

Далее представлены прочие активы Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

Тыс. руб.

	<u>01.01.2016 г.</u>			<u>01.01.2017 г.</u>		
	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев
Финансовые активы, в том числе	2 266	2 266	-	45 541	45 541	-
- Прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью	1 061	1 061	-	20 962	20 962	-

Аудиторская компания

- Требования по получению процентных доходов	225	225	-	400	400
- Требования по комиссиям	-	-	-	6 653	6 653
- Прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	980	980	-	17 526	17 526
Нефинансовые активы, в том числе	1 057	1 057	-	6 188	6 188
- Расчеты по налогам и сборам	216	216	-	100	100
- Расходы будущих периодов	841	841	-	6 088	6 088
Итого прочие активы	3 323	3 323	-	51 729	51 729

Состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

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

3.10. Средства Банка России

По состоянию на отчетные даты на 01.01.2016 и на 01.01.2017 г. остатков средств Банка России на счетах не числится.

3.11. Средства кредитных организаций

Объем и структура средств кредитных организаций:

	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.
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)	-	274 217
Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по операциям прямого РЕПО	-	303 513
Средняя процентная ставка по операциям прямого РЕПО, %	-	2.83
Итого средства кредитных организаций	-	274 217

3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.
Средства юридических лиц, в том числе:	209 130	242 232
- Средства на текущих и расчётных счетах	1 630	34 732
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	294	105 180
- Средства на текущих и расчётных счетах	12	29 384
- Депозиты	282	75 796



Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

209 424

347 412

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 01.01.2017 указанные субординированные займы включаются в расчет добавочного капитала банка в полном объеме (207 500 тысяч рублей).

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

По состоянию на отчетные даты на 01.01.2016 и на 01.01.2017 г. данных обязательств Банк не имеет.

3.14. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, финансовые обязательства

По состоянию на отчетные даты на 01.01.2016 и на 01.01.2017 г. данных обязательств Банк не имеет.

3.15. Прочие обязательства

Тыс. руб.

	<u>01.01.2016 г.</u>			<u>01.01.2017 г.</u>				
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR
Финансовые обязательства, в том числе	2 230	2 230	-	-	124 115	123 939	176	-
- Незарегистрированный уставной капитал	-	-	-	-	120 000	120 000	-	-
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	-	-	-	-	66	-	66	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	1 730	1 730	-	-	527	527	-	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	-	-	-	-	200	162	38	-
- Расчеты с персоналом	-	-	-	-	2 505	2 505	-	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	500	500	-	-	817	745	72	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	18	18	-	-	464	464	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	18	18	-	-	-	-	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	-	-	-	464	464	-	-
Итого прочие обязательства	2 248	2 248	-	-	124 579	124 403	176	-

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

Тыс. руб.

	<u>01.01.2016 г.</u>			<u>01.01.2017 г.</u>		
	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев

Финансовые обязательства, в том числе	2 230	2 230	-	124 115	4 096	120 019
- Незарегистрированный уставной капитал	-	-	-	120 000	-	120 000
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	-	-	-	66	66	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	1 730	1 730	-	527	527	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	-	-	-	200	200	-
- Расчеты с персоналом	-	-	-	2 505	2 505	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	500	500	-	817	798	19
Нефинансовые обязательства, в том числе	18	18	-	464	464	-
- Расчеты по налогам и сборам	18	18	-	-	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	-	-	464	464	-
Итого прочие обязательства	2 248	2 248	-	124 579	4 560	120 019

3.16. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2017 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 58 627 тысяч рублей (с 01.01.2016 г. без изменений).

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

Участник	Тысяч рублей	%
ООО ИК «Дантонс»	5 862.6665	10,000000
ООО ИК «Фридом Финанс»	5 862.6665	10,000000
ООО ИК «Финансовый Арбитраж»	5 862.6665	10,000000
Салыкбаев Азамат (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,000000
Панченко Дмитрий Александрович	5 862.6665	10,000000
Гришин Сергей Викторович	5 862.6665	10,000000
Сабыров Куаныш (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,000000
Жаксылыкова Радмила (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,000000
Таштитов Аскар (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,000000
Усер Сакен (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,000000
Итого	58 626.6650	100,000000

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.01.2017 г.:

Участник	Тысяч рублей	%
ООО ИК «Фридом Финанс»	58 626.6592	99,999990
Панченко Дмитрий Александрович	0.0058	0,000010
Итого	58 626.6650	100,000000

Номинальная стоимость и количество оплаченных долей Банка на 01.01.2017 г.:

Аудиторская компания

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

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

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

21 апреля 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 2016 год – прибыль в размере 9 844 тыс. руб. (за 2015 год прибыль составила 1 576 тыс. руб.). Доходы составили 687 858 тыс. руб., расходы – 678 014 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 2016 год и за 2015 год.

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

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2016 г.</u>	<u>01.01.2017 г.</u>
По средствам в кредитных организациях	-	-44
По ссудной и приравненной к ней задолженности	-8	-268
Итого	-8	-312

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

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой составил:

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2016 г.</u>	<u>01.01.2017 г.</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	75	52 956
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-15	-29 867
Итого	60	23 089

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

В 2016 году Банком были исчислены налоги по ставкам, утвержденным законодательством РФ и субъектов РФ. Суммы налогов включены в расходы Банка

	Тыс. руб.	
	2015 г.	2016 г.
Налог на имущество предприятий	2,20%	2,20%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	18%	18%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	10%	10%
Налог на прибыль	15%	15%
Налог на прибыль	20%	20%

Структура по видам налогов:

	2015 г.	2016 г.
Налог на имущество предприятий	-	12
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	790	3664
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	2	3
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	2	161
Налог на прибыль	34	189
Налог на прибыль	463	7758
Начисленные (уплаченные) налоги	1291	11787

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила в 2015 году – 24,9%, за 2016 год – 58,1%. Ниже представлена выверка расходы по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставк, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2015 г.	2016 г.
		Тыс.руб.
Прибыль до налогообложения	1859	13364
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	372	2673
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	455	25425
Расход по налогу на прибыль	463	7758

В отчетном периоде уплачен налог на прибыль 15% с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным бумагам в сумма 189 тыс.рублей.

4.4. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке

Информация о системе оплаты труда, раскрываемая в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее Инструкция № 154-И) осуществляется ежегодно в составе данной Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- Политика в области оплаты труда;
- Кодекс корпоративной этики;
- Положение о противодействии коррупции и порядке управления областями потенциального конфликта интересов;
- Правила внутреннего трудового распорядка.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

- размер фонда оплаты труда Банка;
- размер фиксированной и нефиксированной оплаты труда.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;

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

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

Фиксированная часть оплаты труда, включая:

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

Нефиксированная часть оплаты труда:

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

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2015 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

Краткосрочные вознаграждения

	<u>2015 год</u>	<u>2016 год</u>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	22 332	43 231
в том числе:		
- компенсационные выплаты	5 958	1 775
- стимулирующие выплаты	640	0
- обязательства по выплате накапливаемых отпусков (отпуска)	0	2 527
Налоги и отчисления по заработной плате	5 202	10 043
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	435	0

Долгосрочные вознаграждения в Банке отсутствовали.

Увеличение общей суммы расходов на выплату краткосрочных вознаграждений обусловлено, в основном двумя факторами:

- созданием резерва на оплату отпусков в размере 2 527 тыс руб.;
- увеличением персонала Банка на 25 человек, без учета которых объем краткосрочных вознаграждений за 2016 год составил 22 066 тыс. руб.

Объем расходов на выплату краткосрочных вознаграждений соответствует уровню 2015 года.

Наблюдательный Совет рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе в период 2016 года Наблюдательным Советом:

- утверждались и пересматривались документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда)

Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда). Так, была пересмотрена Политика в области оплаты труда, разработана схема определения размера нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, на основе которой запланирована на период 2017 года разработка формирования карт KRI;

- утвержден размер фонда оплаты труда на календарный год, который в период 2016 года был пересмотрен в целях необходимости его увеличения исходя из роста штатной численности персонала, соответствующего условиям деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- на ежеквартальной основе назначенным членом Наблюдательного Совета осуществлялся мониторинг и контроль системы оплаты труда в рамках рассмотрения отчетов единоличного исполнительного органа о деятельности Банка в целом.
- рассматривались предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда в рамках годового отчета об исполнении этими подразделениями планов проверок и оценки рисков;

В 2016 году независимые оценки системы оплаты труда Банком не осуществлялись и Наблюдательным Советом не рассматривались. При проверке деятельности Банка со стороны регулятора (Банк России) оценок относительно системы оплаты труда не выносилось.

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

Фиксированная часть оплаты труда и Нефиксированная часть оплаты труда Председателя Правления и членов Правления определяется и утверждается Наблюдательным Советом и в 2016 году не пересматривалась.

Фиксированная и нефиксированная часть оплаты труда иным руководителям, не являющимся членами исполнительных органов, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), относится к компетенции Председателя Правления в течение 2016 года не пересматривались.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2016 год составила 30 человек (за 2015 год 16 человек).

Численность основного управленческого персонала Банка (члены исполнительного органа) за 2016 год составила 3 человека (за 2015 год – 2 человека).

Численность персонала Банка, осуществляющего функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) за 2016 год составила 12 человек (за 2015 год – 4 человек).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. В 2016 году к таким работникам относились сотрудники казначейства, члены кредитного комитета, отдела по работе с клиентами, отдела кассовых операций, бэк офиса.

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2016 г.</u>	<u>01.01.2017 г.</u>
Постоянное вознаграждение	5 102	10 038
Переменное вознаграждение	-	-
Страховые взносы во внебюджетные фонды	1 447	1 885
Итого	6 549	11 925

Премии за период 2016 года членам исполнительного органа не выплачивались.

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>01.01.2016 г.</u>	<u>01.01.2017 г.</u>
Постоянное вознаграждение	1 250	10 564
Переменное вознаграждение	44	-
Страховые взносы во внебюджетные фонды	1 093	2 667
Итого	2 387	13 231

Премии за период 2016 года персоналу, осуществляющему функции принятия рисков не выплачивались.

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в течение 2016 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял: для норматива Н1,1 (для базового капитала) 4,5%, для норматива Н1,2 (для основного капитала) 6,0%, для норматива Н1,0 (собственные средства (капитал) 8,0%.

Начиная с 2016 года были введены надбавки к расчету норматива достаточности капитала, а именно, надбавка соблюдения достаточности капитала, антициклическая и за системную значимость. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается также Инструкцией 139-И, в 2016 году составило 0,625 % от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с данной инструкцией в целях расчета нормативов достаточности капитала соответствующему уровню. Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку РФ), с резидентами которых Банк заключил сделки, по которым рассчитывается рыночный риск. В течение 2016 года Банком России было принято решение сохранить значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банков в Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Банк не входит в число банков, обязанных рассчитывать надбавку за системную значимость.

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

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

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

В представленных ниже таблицах раскрыта информация об изменениях в статьях отчета об уровне достаточности капитала 2016 г. по сравнению с итогом 2015 г.

Информация о компонентах собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка сформирован следующими источниками:

	Тыс. руб.	
Компоненты капитала	<u>01.01.2016 г.</u>	<u>01.01.2017 г.</u>
Основной капитал, в том числе:		
- базовый капитал	128 096	336 053
- добавочный капитал	128 096	129 000
		207 053
Дополнительный капитал	181 110	10 188

Итого собственные средства (регуляторный капитал)

309 206

346 241

По состоянию на 01.01.2017 г. капитал Банка составил 346 241 тыс.руб. и вырос по сравнению с началом отчетного периода (на 01.01.2016 г.) на 37 035 тыс.руб.

Изменение дополнительного и добавочного капитала Банка произошло по следующим причинам:

- Банк получил разрешение Банка России на изменение срока субординированных займов на бессрочный, что позволило перевести их из дополнительного капитала в добавочный
- 29.07.2016 г. со стороны Учредителя Банку была оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 6 500 тыс.руб., которая была включена в расчет добавочного капитала.

5.1. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала

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

Нормативы достаточности капитала	Минимально допустимое значение	Проценты	
		01.01.2016 г.	01.01.2017 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	139,95	17,27
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	139,95	44,99
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	337,82	46,36

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

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

ООО «ФИН Банк» ежедневно рассчитывает величину собственных средств (капитала), а также нормативы достаточности капитала банка в соответствии с требованиями Центрального Банка России, основанными на положениях Базеля III.

По состоянию на 01.01.2017 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 2016 года превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 2016 года допущено не было.

5.2. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2017 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	Бухгалтерский баланс (по форме 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	58 627	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	58 627	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	58 627

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	621 629	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	207 500	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	207 500
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	10 188
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 145	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	671	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	671	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	671
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	447	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	447
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 056	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	354 789	X	X	X

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

	<u>01.01.2016 г.</u>	<u>01.01.2017 г.</u>	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)	Сумма эквивалентов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8	275	+267	-
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-	296	+296	-
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	-	1 470	+1 470	-
Итого	8	2 041	+2 033	-

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

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

	<u>01.01.2016 г.</u>	<u>01.01.2017 г.</u>
Основной капитал	128 096	336 053
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	340 674	1 451 998
Показатель финансового рычага по Базелю III (проценты)	38,0	23,1

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не рассчитывается.

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

По состоянию на 01.01.2017 г. значение показателя финансового рычага составило 23,1 % и уменьшилось за отчетный период на 14,9 %, что обусловлено ростом величины балансовых активов под риском на 1 111,3 млн. рублей, в том числе за счет риска по операциям кредитования ценными бумагами.

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 01.01.2017 г. данные причины объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены:

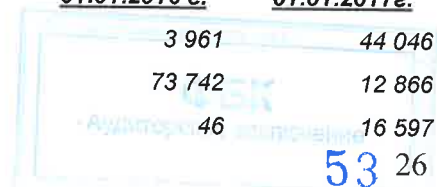
- Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П;
- Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России (балансовые счета 30202, 30204);
- Расходы будущих периодов (балансовый счет 61403).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств отражена в публикуемой форме 0409814.

	<u>01.01.2016 г.</u>	<u>01.01.2017 г.</u>
Денежные средства	3 961	44 046
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	73 742	12 866
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	46	16 597

Тыс. руб.



Итого

77 749

73 509

Использование денежных средств за 2016 г. составило 4 240 тыс. руб. (за 2015 г. – 10 678 тыс. руб.)

Прирост денежных средств в операционной деятельности за 2016 года составил 447 тыс. руб. (за 2015 г. использование денежных средств в операционной деятельности составило 10 207 тыс. руб.) Использование денежных средств в инвестиционной/финансовой деятельности за 2016 года составило 3 669 тыс. руб. (за 2015 г. – 912 тыс. руб.)

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

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

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

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

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

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

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

В 2016 году использование Банком денежных средств составило 4 240 тыс.руб., в 2015 году – 10 678 тыс.руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

тыс.руб

	<i>Прирост (использование) в 2015 году</i>	<i>Прирост (использование) в 2016 году</i>
Денежные средства от операционной деятельности	-10 207	447
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-912	-3 669
Денежные средства от финансовой деятельности	422	6 500

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

В 2016 и 2015 годах все денежные потоки Банка были сосредоточены в пределах Российской Федерации. Остатки денежных средств в иных географических зонах отсутствовали.

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

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом под потерями понимаются как прямые убытки, так и недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. Поэтому основной целью Банка в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. Система управления рисками особое внимание уделяет поддержанию капитала и ликвидности, как потенциальных источников покрытия убытков на достаточном уровне.

В Банке существует следующая стратегия системы управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией

развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;

- мониторинг и контроль рисков;
- отчетность.

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

Значимые виды рисков:

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

Нефинансовые риски:

- правовой риск,
- регуляторный риск (комплаенс-риск),
- стратегический риск,
- репутационный риск (риск потери деловой репутации),
- страновой риск.

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

8.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), интегрированные в систему стратегического планирования Банка. Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Подразделения Банка, участвующие в управлении рисками:

- Наблюдательный Совет;
- Единоличный и коллегиальный исполнительные органы (Председатель Правления и Правление Банка);
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник по финансовому мониторингу;
- Юридический отдел.

Основными подразделениями, принимающими риски, являются:

- Казначейство;
- Кредитный отдел;
- Прочие подразделения Банка, в том числе бизнес-подразделения, генерирующие риск.

В рамках управления рисками и капиталом:

Наблюдательный Совет Банка, главным образом:

- несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом;

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает стратегию развития Банка и управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Едиличный и коллегиальный исполнительные органы Банка, главным образом:

- утверждают процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Служба управления рисками (далее СУР), главным образом:

- выполняет централизованные функции в области управления рисками
- отвечает за разработку Политики (стратегии) управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам в разрезе значимых видов риска.

СУР не подчинена и не подотчетна подразделениям Банка, в том числе бизнес-подразделениям, генерирующим и принимающим риск. Служба управления рисками (далее СУР) является самостоятельным структурным подразделением Банка.

Руководитель службы управления рисками находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления.

Служба внутреннего аудита (далее СВА), главным образом:

- осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и полноты применения указанных документов;
- осуществляет проверку деятельности службы внутреннего контроля банка;
- осуществляет проверку качества управления, т.е. качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках стратегии.

СВА является самостоятельным централизованным структурным подразделением Банка, подчиненным и подотчетным Наблюдательному Совету Банка.

Служба внутреннего контроля (далее СВК), главным образом:

- контролирует деятельность Банка, включая отдельные направления деятельности структурных подразделений, реализации отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка;
- осуществляет контроль процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов Банка;
- осуществляет выявление и разрешение конфликтов интересов в процессе деятельности Банка; контроль за соблюдением норм профессиональной этики Банка.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками описана во внутреннем документе «Политика о системе управления банковскими рисками и капиталом», утвержденном Наблюдательным Советом Банка, предусматривающую 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». Уполномоченными органами управления Банка утверждены в рамках ВПОДК внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми рисками Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом основывается на стратегии развития ключевых бизнес-задач Банка, операционной модели бизнеса, структуре корпоративного управления, принципах по управлению рисками, текущей роли Банка в банковском секторе.

Базовыми принципами стратегии управления рисками являются:

- Осведомленность о риске. При принятии решения о проведении операции приоритетным является анализ потенциальных рисков, и в дальнейшем с момента ее совершения – корректный учет рисков с мониторингом на постоянной основе;
- Независимость функции управления рисками. Принцип независимости решений о принятии риска от оценки риска по нему, предотвращение конфликта интересов в Банке;

- Контроль уровня риска. Наблюдательный Совет, Правление банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков, о фактах нарушения установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений;
- Обеспечение «трех линий защиты». В процессе управления рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков;
- Управление достаточностью капитала. Банк осуществляет оценку достаточности капитала и осуществляет его планирование;
- Ограничение уровня принимаемых рисков. На основе склонности к риску введена система лимитов и дополнительных ограничений по направлениям деятельности, отдельным операциям и индивидуальным лимитам;
- Соблюдение требований законодательства. Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей, требуемых законодательством;
- Совершенствование системы управления рисками. Приведение системы в соответствие с уровнем развития операций Банка, внешними условиями и мировой практики управления рисками.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка и проведенном стресс-тестировании, представляются:

- Наблюдательному совету Банка - ежеквартально;
- Исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Учитывая неразвитость кредитного профиля Банка и имея надежные активы, оцениваемые на постоянной основе через прибыль или убыток, под которые резервы не создаются, Банк в отчетном периоде не использовал подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), согласно Положения Банка России от 06.08.2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Склонность к риску определяет приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей профиль риска. Склонность к риску проводится через временной анализ с учетом:

- Ожиданий участников общества в отношении уровня доходности;
- Регуляторных требований;
- Текущих и ожидаемых в будущем объемов операций;
- Текущую и ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- Текущий и ожидаемый в будущем уровень совокупного капитала.

Склонность к риску контролируется через набор обобщающих показателей, таких как:

- Обязательные нормативы Банка России;
- Показатели портфелей облигаций Банка (рыночный риск);
- Ключевые показатели концентрации (кредитный риск);
- Ключевые индикаторы риска (по операционному риску) и тп.

Ниже представлено краткое описание значимых рисков Банка, процедур управления значимыми рисками и методов их оценки.

Предоставляемые ниже пояснения обеспечивают раскрытие существенной информации о Банке исходя из его масштабов деятельности.

Согласно ниже представленной выдержки из агрегированного баланса Банка на две годовые отчетные даты, принимаемые риски сосредоточены главным образом в следующих активах: вложения банка в ценные бумаги (48% - доля в активах) и межбанковском кредитовании (38% - доля в активах).

Наименование показателя	На 01.01.2016	Доля, %	На 01.01.2017 (в тыс. руб)	Доля, %	На 01.01.2017 (в долл. США)
1. АКТИВЫ	340 598	100%	884 227	100%	x
Кредиты банкам	258 269	76%	333 574	38%	0
ЦБ	0	0%	21 600	2%	0
Резиденты	258 269	76%	311 974	35%	0
до 30 дней	258 269	76%	311 974	35%	0
Ценные бумаги	0	0%	421 573	48%	6 964
Облигации	0	0%	421 573	48%	6 964

Кредиты юридическим лицам	0	0%	3 310	0%	0
Кредиты физическим лицам	1 557	0%	724	0%	0

Все активы представлены на территории Российской Федерации, с требованиями к резидентам в тысячах рублей, кроме вложений Банка в ценные бумаги, номинированных в иностранной валюте, информация о которых подробнее раскрыта в п. 8.4.2 «Рыночный риск».

8.4.1. 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.

С учетом незначительности доли операций, несущих кредитный риск контрагента Банк не определяет экономический капитал в части риска на контрагента. Лимиты в части риска на контрагента устанавливаются индивидуально на контрагента.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить ранее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

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. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, установленной нормативными актами Банка России. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

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 01.01.2017 г. не имел кредитного риска контрагента по ПФИ.

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому кредиту или требованию на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес –плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения, а также сроки ожидания денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще.

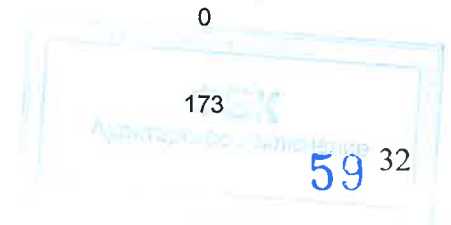
Информация о качестве активов, подверженных кредитному риску (на основе данных формы 0409115)

Тыс.руб.

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2017
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:		
Сумма требования	259 580	345 278
1 категория качества	259 580	344 650
2 категория качества	0	628
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
Просроченная задолженность		
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
до 91 до 180 дней	0	0



свыше 180 дней	0	0
Резерв на возможные потери		
расчетный	0	44
расчетный с учетом обеспечения	0	0
фактически сформированный, итого	0	44
<i>2 категория качества</i>	0	44
<i>3 категория качества</i>	0	0
<i>4 категория качества</i>	0	0
<i>5 категория качества</i>	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:		
Сумма требования	170	32 636
1 категория качества	0	27 616
2 категория качества	170	5 020
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
Просроченная задолженность		
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
до 91 до 180 дней	0	0
свыше 180 дней	0	0
Резерв на возможные потери		
расчетный	5	118
расчетный с учетом обеспечения	5	118
фактически сформированный итого	5	118
<i>2 категория качества</i>	5	118
<i>3 категория качества</i>	0	0
<i>4 категория качества</i>	0	0
<i>5 категория качества</i>	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:		
Сумма требования	1 581	907
1 категория качества	1 246	575
2 категория качества	335	168
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	164
Просроченная задолженность		
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
до 91 до 180 дней	0	0
свыше 180 дней	0	0
Резерв на возможные потери		
расчетный	3	



расчетный с учетом обеспечения	3	173
фактически сформированный итого	3	173
2 категория качества	3	9
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	164

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

Сумма требования	261 331	378 821
1 категория качества	260 826	372 841
2 категория качества	505	5 816
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	164

Просроченная задолженность

до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
до 91 до 180 дней	0	0
свыше 180 дней	0	0

Резерв на возможные потери

расчетный	8	335
расчетный с учетом обеспечения	8	291
фактически сформированный итого	8	335
2 категория качества	8	171
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	164

Требования к кредитным организациям состоят главным образом из требований к центральному контрагенту на ПАО Московская Биржа – к Банку «Национальный Клиринговый Центр» (АО), резервы на которые не формируются.

Требования к юридическим и физическим лицам составляют менее 1% в валюте баланса и существенными не являются.

По состоянию на 1 января 2017 года все требования Банка сосредоточены в Российской Федерации.

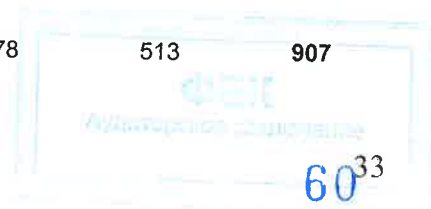
На 1.01.2017 Банк не имеет полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

В течение 2016 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам.

Ниже представлена информация о сроках погашения активов, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 января 2017 года:

Срок	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	тыс. руб. Итого
Требования к кредитным организациям	345 278	-	-	-	-	345 278
Требования к юридическим лицам	29 224	3 392	20	-	-	32 636
Требования к физическим лицам	32	65	119	178	513	907

8.4.2. 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. Банк не работает с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров. Товарный риск не рассчитывается и в таблицах ниже не представлен.

Рыночный риск управляется Правлением Банка, Казначейством и СУР. Управление рыночным риском Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и является частью общей системы управления рисками в Банке. Подверженность рыночному риску торговой книги Банка управляется посредством ограничения на используемые в Банке метрики риска, а также перечень разрешенных инструментов и системой лимитов, утверждаемых Правлением.

Выдержка в части ценных бумаг из агрегированного баланса:

Наименование показателя	<u>01.01.16</u>	<u>01.01.17</u>	Тыс.руб. Доля в активах, %
АКТИВЫ	340 598	884 227	100%
Ценные бумаги	-	421 573	47,68%
Облигации	-	421 573	47,68%
Корпоративные нерезидентов	-	117 992	13,34%
Переоценка	-	-826	-0,09%
Переданные в РЕПО	-	304 407	34,43%
Просроченные	-	0	0%
Резервы на возможные потери	-	0	0%

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк не имел портфелей ценных бумаг, рыночный риск ограничивался валютным риском, в незначительном размере.

По состоянию на 01.01.2017 г. в Банке сформирован торговый портфель (книга) из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Портфель ценных бумаг Банка состоит главным образом из высоколиквидных бумаг активного рынка, входящих в Ломбардный список Банка России: еврооблигации государственных и корпоративных эмитентов (доллары США) общей справедливой стоимостью в рублевом эквиваленте 421 573 тыс. руб. (6 964 тыс.долл. США не включая переоценку). Ценные бумаги выпущены на международных финансовых рынках нерезидентами (в основном Нидерланды, Ирландия, Люксембург) в интересах резидентов Российской Федерации, таким образом осуществляется целевое кредитование резидентов Российской Федерации.

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

Оценка рыночного риска торгового портфеля производится согласно "Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" Банка России от 03.12.2015 № 511-П на постоянной основе.

На 01.01.2017 г. имеет следующий результат:

Наименование риска	Значение по расчету (тыс. руб.)	Чувствительность СК к РР (проценты)	Доля от РР (проценты)
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (ПР)	48 885,25	177,2%	95,9%
Общий риск	10 964,57		



Специальный риск	37 920,68		
ФОНДОВЫЙ РИСК (ФР)	0,00	0,0%	0,0%
Общий риск	0,00		
Специальный риск	0,00		
ВАЛЮТНЫЙ РИСК (ВР)	2 085,14	7,6%	4,1%
ТОВАРНЫЙ РИСК (ТР)	0,00		
РЫНОЧНЫЙ РИСК (РР)	<u>637 129,88</u>	184,7%	100,0%

Требование к капиталу на покрытие рыночного риска составляет: 50 970 тыс.руб.

Собственные средства (СК): 346 241 тыс.руб.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1): 46,4%

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 (далее ОВП) методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» ежедневными лимитами на суммы открытой валютной позиции (20 % от собственных средств (капитала)), лимиты открытой валютной позиции в долларах США, евро, драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях (10 % от собственных средств (капитала)). Оперативное управление ОВП осуществляет Казначейство Банка по результатам сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам и контроль за их соблюдением.

Лимиты на операции с ценными бумагами в отчетном периоде выполнялись.

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

8.4.3. 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.

Управление операционным риском Банка осуществляется на основе экономической целесообразности, т.е. стоимость мер контроля операционных рисков должна быть меньше величины возможных потерь от этого риска.

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

- идентификация источников операционного риска;
- выявление концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска.

Способы принятия решений:

- оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности;
- тактические решения принимаются Правлением Банка.

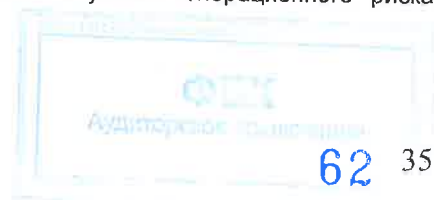
Основной мерой ограничения операционного риска является установление пограничных значений (лимитов) размеров операционного риска по перечню индикаторов - параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска составляет 4 250 тыс. руб.

Отчет по операционным рискам и расчет достаточности капитала с учетом операционного риска ежеквартально представляется на рассмотрение Правления Банка.

8.4.4. 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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными или переменными процентными ставками. В связи с изменениями в процентных ставках, обязательства Банка могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению со ставками на активы, и наоборот. Одна из целей Банка состоит в минимизации убытков от неожиданных негативных изменений процентной маржи.

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк регулярно оценивает изменение чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется Казначейством, в рамках полномочий которого:

- заключение хеджирующих (уменьшающих риск) сделок на финансовых рынках (процентные свопы и валютные форварды);
- вынесение на обсуждение предложений об изменении ставок привлечение /размещения;
- вынесение на обсуждение предложений об изменении приоритетов фондирования размещения.

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 (№ 4212-У с 01.01.2017 г). Банк не использует методы оценки процентного риска, отличные от установленных в указанном Порядке.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2016 г.

Тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	259 976	110	169	361
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 937	5 237	10 267	20 601
Совокупный ГЭП	258 039	-5127	-10 098	-20 240
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	9 891.15	-170.89	-252.45	-202.4
- 400 базисных пунктов	- 9 891.15	170.89	252.45	202.4
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2017 г.

Тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	332 895	73	105	154
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	275 415	2 648	9 280	74 394
Совокупный ГЭП	57 480	-2 575	-9 175	-74 240
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	2 203.32	-85.83	-229.38	8 940.10
- 400 базисных пунктов	-2 203.32	85.83	229.38	-8 940.10
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.9583

8.4.5. 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.

Управление риском ликвидности осуществляется Казначейством, Правлением и СУР Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, включающую, прежде всего, суммы, подлежащие выплате по депозитам юридических лиц (субординированный займ в случае Банка) и физических лиц, адекватный диверсифицированный портфель ликвидных активов, чтобы быть в состоянии отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк на постоянной основе осуществляет:

- анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- доступность к различным источникам финансирования;
- корректировку планов и создание резервов в форме ликвидных активов на случай возникновения проблем с финансированием;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Меры уменьшения уровня риска ликвидности:

- Формирование достаточного уровня резервов ликвидности;
- Формирование буфера ликвидности:
 - 1-го порядка: денежная наличность, ностро-счета и средства в Банке России;
 - 2-го порядка: открытые линии МБК;
 - 3-го порядка: портфель ликвидных ценных бумаг, МБК высоконадежным банкам, остатки на валютных корреспондентских счетах.

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

Информация о динамике нормативов ликвидности, показателей ликвидности, о ликвидности финансовых активов и обязательств регулярно доводится до сведения Правления Банка. Правлением рассматриваются следующие вопросы:

- анализ изменения баланса;
- прогноз ожидаемых событий.

По результатам рассмотрения Банк принимает необходимые управленческие решения, кроме того на случаи непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций (далее - НС) Банком разработан Модуль Плана ОНиВД «Обеспечение / восстановление нормального финансового состояния, ликвидности, достаточности собственных средств (капитала)» в котором определены факторы, влияющие на возникновение НС, основные меры по локализации НС, предупреждения и предотвращения возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, а именно:

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководящего состава Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	<ul style="list-style-type: none">• размещение свободных ресурсов исключительно на условиях "овернайт";• переговоры с Банками-контрагентами по возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлечение ресурсов против размещенных средств;• расширение списка контрагентов;• увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий;	Начальник Казначейства, Финансовый директор	Казначейство, Отдел корреспондентских отношений

	<ul style="list-style-type: none"> наличие необходимого объема средств в качестве залога. 		
Рефинансирование в Банка России	<ul style="list-style-type: none"> предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам; поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога. 	Начальник Казначейства, Финансовый директор	Казначейство, Отдел операций с ценными бумагами
Увеличение собственных долговых обязательств (депозитные сертификаты, собственные векселя)	<ul style="list-style-type: none"> работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании; расширение клиентской базы. 	Начальник Казначейства, Финансовый директор	Казначейство, Отдел операций с ценными бумагами
Увеличение капитала, финансовая помощь для поддержания ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> помощь Учредителей (участников) Банка 	Председатель Правления	Юридический отдел

Ввиду устойчивого избытка ликвидности в течение 2016 года стресс-тестирование в отношении риска ликвидности не проводилось.

8.4.6. Риск концентрации

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

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

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

8.4.7. 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.

Управление правовым риском осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Оперативное управление правовым риском осуществляет Юридический отдел Банка.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

8.4.8. 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.

Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению регуляторным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Субъектами, осуществляющими контроль, является Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками. А также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень регуляторного риска.

Управление регуляторным риском обеспечивается за счет:

- применения риск-ориентированного подхода как к клиентам, так и видам деятельности;

- проведения текущего контроля, проверок и расследований по объектам (видам деятельности) и подразделениям (субъектам) контроля;
- проведения обучения сотрудников Банка требованиям комплаенс-контроля и соответствующим изменениям в законодательстве с последующим обязательством сотрудников действовать строго в соответствии с утвержденными нормами и правилами;
- разработки предложений и замечаний к действующим и разрабатываемым внутренним нормативным документам;
- консультирование сотрудников по вопросам, связанным с противодействием коррупции, неправомерным использованием инсайдерской информации и ПОД/ФТ

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

8.4.9. Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Принципы управления стратегическим риском определяются участниками Банка. Управление стратегическим риском осуществляют: Наблюдательный Совет, Правление Банка, коллегиальные органы управления Банком (кредитный комитет).

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

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

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

8.4.10. Репутационный риск (риск потери деловой репутации)

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

Снижение репутационного риска достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом. Предусмотрена реализация программ повышения лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных и своевременных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска. В Банке организован мониторинг с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

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

8.4.11. Страновой риск

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

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. Основные страновые риски: зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики. Цен на сырьевых рынках, структурная слабость экономики, географические особенности Российской Федерации. Тем не менее, антикризисная поддержка банковского сектора со стороны властей и Банка России, а также усилия самого Банка позволяют нивелировать влияние страновых факторов.

Объемы осуществляемых Банком операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности в 2015 и в 2016 гг не может служить основанием для признания данного риска значимым.

8.5. 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 в торговый портфель, и по инструментам, не включенным в торговый портфель (банковский портфель).

10. Операции со связанными сторонами

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

На 1 января 2017 года участником Банка, обладающим значительным контролем над Банком является ООО ИК «Фридом Финанс», который составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных операций со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы. Активы и обязательства включают начисленные требования и обязательства по процентам там, где это применимо:

Тыс.руб.

	01.01.2016 г.			01.01.2017 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Чистая ссудная задолженность	-	-	665	-	-	444
Остатки на брокерских счетах	1 062	-	-	20 964	-	-
Требования по начисленным процентам	-	-	-	-	-	5
Требования по начисленным комиссиям	-	-	-	5	6 648	-
Итого требования	1 062	-	665	20 969	6 648	449
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	207 500	-	-	208 999	30 573	22 434

Аудиторская организация

6740

Субординированные	207 500	-	-	207 500	-	-
Остатки на расчетных и текущих счетах	-	-	-	1 499	30 573	22 170
Депозиты	-	-	-	-	-	264
Обязательства по начисленным процентам	1 730	-	-	527	-	-
Итого обязательства	209 230	-	-	209 526	30 573	22 434

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

	2015 г.			2016 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	-	6 462	-	-	-	-
Процентные доходы по ссудам	-	-	147	-	-	84
Комиссионные	-	-	-	78	37 419	-
Итого доходов	-	6 462	147	78	37 419	84
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	288	-	-	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 087	-	-	16 818	-	5
Комиссии	2 682	-	-	4 311	-	-
Итого расходов	23 057	-	-	21 129	-	5

По остаткам по операциям со связанными сторонами нет обеспечения.

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

11. Операции с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Тыс.руб.	
		<u>01.01.2016 г.</u>	<u>01.01.2017г.</u>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,		
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		



2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	334 330
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	334 330
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	24	26 380
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	26 164
4.3	физических лиц - нерезидентов	24	216

«21» апреля 2017 года

Председатель Правления
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер
ООО «ФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина

