

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «ФРИДОМ ФИНАНС»

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

Москва, 2018 г.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. Общая информация.....	5
1.1. Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	5
1.2. Информация о Банковской группе.....	6
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка 7	
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	8
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	10
4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях.....	10
4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	12
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	13
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	13
4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах.....	14
4.7. Операционная аренда.....	15
4.8. Прочие активы Банка.....	15
4.9. Средства кредитных организаций.....	16
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	16
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
4.12. Прочие обязательства.....	17
4.13. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	18
4.14. Уставный капитал.....	18
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	19
5.1. Информация о процентных доходах.....	19
5.2. Информация о процентных расходах.....	19
5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.....	19
5.4. Информация о сумме курсовых разниц (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток).....	20
5.5. Информация о комиссионных доходах.....	20
5.6. Информация о комиссионных расходах.....	20
5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	20
5.8. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке.....	21
6. Сопроводительная информация к величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	24
6.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.....	24
6.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	25
6.3. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.....	25
6.4. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	25

7.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	25
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	26
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	26
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	26
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	26
7.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	26
8.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	26
8.1.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	26
9.	Информация об управлении капиталом.....	26
9.1.	О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации;.....	26
9.2.	Информация о компонентах собственных средств (капитала) и величин (затрат), уменьшающих капитал ...	27
9.3.	Информация о соблюдении в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	27
9.4.	Информация об общем совокупном доходе	27
9.5.	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода.....	28
9.6.	Информация о распределении прибыли.....	28
10.	Операции со связанными сторонами.....	28

ВВЕДЕНИЕ

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

Отчетным периодом является 1 полугодие календарного года - с 1 января по 30 июня включительно. В дальнейшем в целях настоящих пояснений последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- Форму 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);
- Форму 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);
- Форму 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- Форму 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" (далее - отчет об изменениях в капитале);
- Форму 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- Форму 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" (далее - отчет о движении денежных средств);
- Данную пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2018 год. В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших за отчетный период.

Все суммы в данной Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей и процентах (где это применимо). Показатели, приведенные в таблицах настоящей Пояснительной информации и вышеназванных формах, могут отличаться на 1-2 единицы из-за округления данных.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет раскрыта в установленном порядке путем размещения на сайте Банка www.bankffin.ru, включая Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года.

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

1. Общая информация

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

Реквизиты Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наблюдательный Совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По состоянию на 1 июля 2018 года состав Правления Банка:

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

- Шандрина Ольга Леонидовна – Начальник Управления внутрибанковского Учета

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

Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию участников.

По состоянию на 1 июля 2018 года обслуживание клиентов Московского региона помимо головного офиса осуществлялось в следующих структурных подразделениях Банка:

- Операционный офис, расположенный по адресу: г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14, 1 этаж.
- Операционный офис, расположенный по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, д. 2, помещение А113а.

По состоянию на 1 июля 2018 года, региональная сеть Банка состояла из 12 кредитно-кассовых офисов, расположенных за пределами Москвы и Московского региона, 9 из которых были открыты в течении 1 полугодия 2018 года:

- ККО «ВОЛГОГРАД» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Волгоград, проспект им. Ленина, д. 35.
- ККО «ТЮМЕНЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 10.
- ККО «ЕКАТЕРИНБУРГ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 61
- ККО «НОВОСИБИРСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Новосибирск, ул. Советская, д.37А
- ККО «УФА» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 20
- ККО «ОМСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Омск, ул. Гагарина, угол улиц Карла Либкнехта, д. 14/19
- ККО «КАЛИНИНГРАД» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Площадь Победы, д. 10
- ККО «РОСТОВ-на-ДОНУ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, д. 62/2
- ККО «ВЛАДИВОСТОК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Фонтанная, д. 28
- ККО «СОЧИ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Сочи, ул. Парковая, д. 2
- ККО «КАЗАНЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Казань, ул. Сибгата Хакима, д. 15
- ККО «ЧЕЛЯБИНСК» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Челябинск, ул. Лесопарковая, д. 5.

В Москве установлено и работают 2 многофункциональных банкомата.

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

Банк не имеет кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

1.2. Информация о Банковской группе

Банк не принадлежит к банковским группам.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Вид лицензии	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	Центральный Банк Российской Федерации	1143	02.10.2015
Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	1143	02.10.2015
Лицензия на осуществление брокерской деятельности	Центральный Банк Российской Федерации	045-14030-100000	26.07.2017

Лицензия на осуществление дилерской деятельности	Центральный Банк Российской Федерации	045-14031-010000	26.07.2017
Лицензия на осуществление депозитарной деятельности	Центральный Банк Российской Федерации	045-14033-000100	26.07.2017
Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Центральный Банк Российской Федерации	045-14032-001000	26.07.2017

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

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- осуществлять дилерскую деятельность,
- осуществлять брокерскую деятельность,
- осуществлять депозитарную деятельность,
- осуществлять деятельность по управлению ценными бумагами.

Банк имеет Свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 10 февраля 2005 года № 641.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Основным направлениями деятельности Банка являются:

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

ООО «ФИН Банк» осуществляет активные операции на фондовом рынке в рамках лицензии на осуществление дилерских операций. С 14.09.2017 Банк является членом СРО «Национальная финансовая ассоциация» участников фондового рынка (СРО НФА). В своей деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг Банк руководствуется стандартами СРО НФА.

Банк является активным участником рынка ценных бумаг и валютного рынка, что позволяет не только диверсифицировать бизнес-риски, но и создавать эффективную систему управления ликвидностью с сохранением приемлемого уровня доходности. Банк осуществляет сделки прямого и обратного РЕПО на Московской бирже с центральным контрагентом, сделки по покупке и продаже ценных бумаг российских и иностранных эмитентов, сделки по покупке и продаже иностранной валюты, а также сделки СВОП с целью фондирования портфеля ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (доллар США и казахстанский тенге). Банком заключаются сделки

как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. На внебиржевом рынке операции осуществляются через брокера в рамках соглашения с ИК «Фридом Финанс»

За 1 полугодие 2018 года Банком получена прибыль в сумме 159 тысяч рублей (за 1-е полугодие 2017 года прибыль составила 672 тысячи рублей).

Полученные Банком чистые доходы составили 173 435 тысяч рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы, размер которых за полугодие составил 200 087 тыс. руб. В связи со сложной международной обстановкой и введением западными странами очередного пакета санкций в отношении ведущих отечественных компаний получен отрицательный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 25 390 тыс. руб.

За 1 полугодие 2018 года обязательства Банка увеличились с начала года на 771 826 тысяч рублей. Увеличение обусловлено, главным образом, ростом числа клиентов и остатков на их расчетных и текущих счетах, а также развитием региональной сети Банка.

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 на конец 1 полугодия 2018 год величина созданных РВПС и РВП составляет 13 757 тысяч рублей, что более подробно раскрыто в пояснении 6.1 настоящей пояснительной информации.

Вместе с тем, Банк уделял большое внимание взвешенной оценке рисков и выполнению требований Банка России по порядку формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Ввиду осторожной кредитной политики, которая была сконцентрирована на низко рискованных операциях МБК с Банком России и крупными коммерческими банками, а также биржевых РЕПО с центральным контрагентом («НКЦ» (АО), РВПС по которым не создавался. Банком сформирован портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что раскрыто в пояснении 4.2 настоящей пояснительной информации. Информация о вновь сформированных в 1 полугодии 2018 года портфелях ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и, удерживаемых до погашения, раскрыта в пояснениях 4.4 и 4.5 соответственно.

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

Значительную роль в формировании ресурсной базы Банка в 1 полугодии 2018 года сыграло привлечение средств физических лиц во вклады. Вклады «Проценты вперед» и «Проценты вперед - Инвестиционный» пользуются значительным спросом клиентов, несмотря на процентные ставки, не превышающие предложения ведущих банков. Информация о привлеченных средствах клиентов раскрыта в пояснении 4.10. Информация об опционах, входящих в состав продукта «Проценты вперед - Инвестиционный» раскрыта в пояснениях 4.2 и 4.11.

Развитие региональной сети Банка в 1 полугодии 2018 года способствовало расширению клиентской базы Банка и росту комиссионных доходов. Наибольших успехов достигли кредитно-кассовые офисы в Екатеринбурге, Волгограде, Калининграде и Ростове-на-Дону. Информация о комиссионных доходах раскрыта в пояснении 5.5. В дальнейшем Банк планирует продолжить экспансию в различных регионах РФ.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Нормативно-правовая База и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими факторами создают дополнительные трудности в выполнении стратегических планов.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Положением 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»;

Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитных организаций».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указание ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 31.10.2017 г. N 4594-У) и Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

В составе пояснительной информации раскрывается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для формирования результата деятельности Банка, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности. К существенной относится информация, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями отчетности на основании раскрываемой информации.

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 111-од от 11.01.2018 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, утвержденной на 2018 год. Событий и операций, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в промежуточной отчетности за последний отчетный период, не было.

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

Подготовка промежуточной 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. Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

3.3 Справедливая стоимость

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми для финансовых инструментов, составляющих портфель Банка, включают биржевые рынки.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Методика устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

В течение 1 полугодия 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись. Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

3.4 Изменения в Учетной политике

Банком внесены изменения в Учетную политику на 2018 год, предполагающие, что операционными днями, являются все календарные дни.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей, в Учетную политику на 2018 год не вносилось.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Денежные (наличные) средства	81 415	363 947
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	21 550	38 174
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	57 177	154 139
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	46 036	125 524
- Средства на клиринговых счетах	11 141	28 615
Итого денежные средства и их эквиваленты	160 142	556 260
Обязательные резервы в Банке России	5 485	11 865
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	96	9 130
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	100	9 847
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	3	957
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	(7)	(1 674)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	165 723	577 255

Из состава средств кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации исключены счета по учету обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 июля 2018 г. составляют 11 865 тыс. руб. (5 485 тыс. руб. – на 1 января 2018 г.), так же из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства на корсчетах в кредитных организациях, оцененных как активы с риском прочих потерь.

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

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	-	136 746
- накопленный купонный доход	-	1 427
- положительная переоценка	-	-
- отрицательная переоценка	-	(3 878)
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	174 061	403 316
- накопленный купонный доход	2 188	8 025
- положительная переоценка	1 254	1 073
- отрицательная переоценка	(132)	(701)
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	552 727	468 450
- накопленный купонный доход	8 766	8 082

- положительная переоценка	1 864	-
- отрицательная переоценка	(694)	(10 890)
Вложения в долевые ценные бумаги нерезидентов, в том числе:	68 668	51 993
- положительная переоценка	5 027	-
- отрицательная переоценка	-	(3 225)
Требования по опционам	2 930	6 593
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	798 386	1 067 098

Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации номинированы в российских рублях, имеют срок погашения май 2029 г. – май 2034 г., среднюю процентную ставку купона 7,37%, среднюю доходность к погашению - 7,42%.

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения апрель 2021 г. – январь 2028 г., среднюю процентную ставку купона 11,25%, среднюю доходность к погашению - 9,59%.

Вложения в долговые обязательства нерезидентов номинированы в долларах США, имеют срок погашения апрель 2019 г. – сентябрь 2027 г., среднюю процентную ставку купона 5,88%, среднюю доходность к погашению - 4,61%.

Вложения в долевые ценные бумаги номинированы в казахстанских тенге.

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

Понятие «торговый портфель» использовано в значении Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля приведена в положениях Учетной политики Банка в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные рыночные котировки (цены) активного рынка. Ценная бумага будет считаться котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от фондовой биржи (ПАО «Московская Биржа» или иная международная фондовая биржа, выступающая основной площадкой торгов для биржевых бумаг и Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (НФА) для внебиржевых бумаг, в т.ч. бумаг, выпущенных нерезидентами - компаниями специального назначения или «проектными компаниями», SPV, представляющими интересы эмитентов-резидентов) или через информационно-аналитические системы (Bloomberg L.P.), и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемыми независимыми участниками рынка в ходе обычной деятельности.

В банке определены следующие критерии активности и ликвидности рынка:

Фактор	Условие
Наличие регулярных совершений операций с активом (производным финансовым инструментом), т.е. наличие текущих рыночных цен (котировок), объем сделок с активом (производным финансовым инструментом), в том числе в условиях нестабильности	<ul style="list-style-type: none"> В периоде за последние 30 календарных дней: из них количество торговых дней с совершенными сделками не менее 5 дней; Наличие сделок с оцениваемым инструментом в установленный период составляет не менее 0,1% от объема выпуска в обращении; Количество сделок с оцениваемым инструментом не менее 10 штук.
Наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках), разница между ценами спроса и предложения актива (производного финансового инструмента)	<ul style="list-style-type: none"> ОАО «Московская Биржа» (http://moex.com) – для финансовых инструментов, котируемых на московской бирже; Система определения цен на базе котировок операторов по облигациям - Облигационный Фиксинг НФА (MIRP) (www.nfa.ru) – для корпоративных еврооблигаций и прочих инструментов внебиржевого рынка; Bloomberg – при отсутствии котировок на отдельные выпуски еврооблигаций (в т.ч. новые выпуски) на ОАО «Московская Биржа», НФА. При этом к исходным данным 1-го уровня данного источника принимаются котировки при условии наличия цен CBBT, BGN либо

	<p>BVAL* (при значении показателя Score от 8 до 10) за последние 30 календарных дней на момент оценки.</p> <p>* каждой цене BVAL присваивается собственная оценка Score по шкале от 1 до 10, которая определяет число и постоянство рыночных наблюдений, используемых при подсчете каждой данной цены. Целесообразно использовать котировки BVAL для определения справедливой стоимости бумаги при Score равной или более 8.</p>
<p>Период времени, необходимый для продажи актива (производного финансового инструмента) без существенной потери в стоимости актива (производного финансового инструмента) с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции</p>	<ul style="list-style-type: none"> Рассматривается в аналитических отчетах Казначейства в зависимости от типа финансового инструмента.
<p>Порядок оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) не предусмотрен Банком ввиду утвержденной стратегией Банка работы с высоколиквидными и ликвидными финансовыми инструментами</p>	<ul style="list-style-type: none"> Не применимо.

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

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в зависимости от целей приобретения с формированием разных видов портфелей ценных бумаг. Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости на постоянной основе (ежедневно) и входят в торговый портфель.

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 1 060 505 тыс. руб.

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Средства, размещенные в Банке России	36 900	24 000
Ссуды кредитным организациям	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Ссуды кредитным организациям за вычетом резерва	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	4 921	4 712
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	4 921	4 712
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	59 981	94 978
Резерв на возможные потери	-	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, за вычетом резерва	59 981	94 978
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	6 420	11 406

Резерв на возможные потери	(905)	(1 828)
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	5 515	9 578
Ссуды физическим лицам, в том числе:	9 002	30 003
• <i>Потребительское кредитование</i>	9 002	30 003
Резерв на возможные потери	(120)	(161)
Ссуды физическим лицам за вычетом резерва	8 882	29 842
Итого чистая ссудная задолженность	116 199	163 110

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

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

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

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам процессинга пластиковых карт в сумме 4 712 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 4 921 тыс. руб.), имеющие бессрочный характер.

Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам аренды в сумме 11 406 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 6 420 тыс. руб.), возврат которых ожидается по окончании срока аренды.

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	-	21 607
- накопленный купонный доход	-	917
- положительная переоценка	-	89
- отрицательная переоценка	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	21 607

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

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

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 21 607 тыс. руб.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Объем и структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	-	30 779
- накопленный купонный доход	-	674
Резерв на возможные потери	-	-

Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	-	63 646
- накопленный купонный доход	-	1 037
Резерв на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	94 425

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют срок погашения октябрь 2019 г., среднюю процентную ставку купона 9,20%, среднюю доходность к погашению - 7,77%.

Вложения в долговые обязательства нерезидентов номинированы в долларах США, имеют срок погашения февраль - март 2022 г., среднюю процентную ставку купона 4,91%, среднюю доходность к погашению - 4,76%.

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 94 425 тыс. руб.

4.6. Информация об основных средствах, нематериальных активах.

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

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

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

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

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

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

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

Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаток на 1 января 2018	4783	7615	1706	14104
Поступления	3648	7742	10756	22146
Выбытие	0	0	10684	10684
Остаток на 1 июля 2018	8431	15357	1778	25566
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток на 1 января 2018	1376	2200	0	3576
Начисленная амортизация за период	781	2424	0	3205
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2018	2157	4624	0	6781
Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 января 2018	3407	5415	1706	10528
Итого остаточная стоимость на состоянию на 1 июля 2018	6274	10733	1778	18785

В течении 1 полугодия 2018 года было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств 3648 тыс. руб.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (еще не исполненных по состоянию на 1 июля 2018 г.) - 221 тыс. руб.

Переоценка основных средств и нематериальных активов Банком не проводилась.

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

4.7. Операционная аренда.

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

В течении 1 полугодие 2018 г. в качестве расходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 2128 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

4.8. Прочие активы Банка

Тыс. руб.

	01.01.2018 г.				01.07.2018 г.				
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	В KZT
Финансовые активы, в том числе	148 774	27 295	1 650	119 829	58 843	45 127	6 416	7 299	1
- Средства, размещенные на брокерских счетах	117 649	474	101	117 074	11 334	2 237	1 797	7 299	1
- Требования к биржам по клиринговым операциям	4 268	-	1 513	2 755	4 619	-	4 619	-	-
- Требования по получению процентных доходов	185	149	36	-	379	379	-	-	-
- Требования по комиссиям	22 492	22 492	-	-	36 862	36 862	-	-	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	4 180	4 180	-	-	5 649	5 649	-	-	-
Нефинансовые активы, в том числе	16 596	16 596	-	-	29 488	29 488	-	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	399	399	-	-	426	426	-	-	-
- Расходы будущих периодов	16 197	16 197	-	-	29 062	29 062	-	-	-
Итого прочие активы	165 370	43 891	1 650	119 829	88 331	74 615	6 416	7 299	1

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

Тыс. руб.

	01.01.2018 г.			01.07.2018 г.		
	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	148 774	148 774	-	58 843	58 843	-
- Средства, размещенные на брокерских счетах	117 649	117 649	-	11 334	11 334	-

- Требования к биржам по клиринговым операциям	4 268	4 268	-	4 619	4 619	-
- Требования по получению процентных доходов	185	185	-	379	379	-
- Требования по комиссиям	22 492	22 492	-	36 862	36 862	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	4 180	4 180	-	5 649	5 649	-
Нефинансовые активы, в том числе	16 596	16 596	-	29 488	29 488	-
- Расчеты по налогам и сборам	399	399	-	426	426	-
- Расходы будущих периодов	16 197	16 197	-	29 062	29 062	-
Итого прочие активы	165 370	165 370	-	88 331	88 331	-

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

Требования по комиссиям выражены требованиями к юридическим лицам за расчетно-кассовое обслуживание и подлежат резервированию в рамках Положений Банка России № 611-П от 23.10.2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и № 1584-У от 22.06.2005 г. «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон». Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, создаваемых на отдельные требования по комиссиям раскрыта в п. 4.13 настоящей Пояснительной информации.

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

4.9. Средства кредитных организаций.

Объем и структура средств кредитных организаций:

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Обязательства перед кредитными организациями по возврату денежных средств, полученных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (прямое РЕПО)	343 854	330 420
<i>Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по операциям прямого РЕПО</i>	387 400	359 203
<i>Средняя процентная ставка по операциям прямого РЕПО, %</i>	2,932	3,035
Итого средства кредитных организаций	343 854	330 420

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Средства юридических лиц, в том числе:	310 546	513 138
- Средства на текущих и расчётных счетах	103 043	305 635
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
- Прочие привлеченные средства	3	3
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	321 346	887 752
- Средства на текущих и расчётных счетах	76 147	314 501
- Вклады до востребования	10 918	1 049
- Срочные вклады	234 266	572 185

- Прочие привлеченные средства	15	17
Средства брокерских счетов клиентов, в том числе:	-	14
- физических лиц	-	14
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	631 892	1 400 904

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

По состоянию на отчетную дату 01.07.2018 субординированные займы ООО ИК «Фридом Финанс» включаются в расчет добавочного капитала банка в полном объеме (207 500 тыс. руб.), т.к. являются бессрочными.

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Обязательства по опционам	2 345	5 276
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 345	5 276

4.12. Прочие обязательства.

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>				<u>01.07.2018 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	9 807	9 213	411	183	19 250	17 835	1 248	167
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	138	-	138	-	66	-	66	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	529	529	-	-	512	512	-	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	534	490	42	2	3 236	3 112	117	7
- Расчеты с персоналом	5 185	5 185	-	-	9 571	9 571	-	-
- Расчеты по опционам	53	53	-	-	2 031	2 031	-	-
- Суммы до выяснения	-	-	-	-	325	-	325	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	3 368	2 956	231	181	3 509	2 609	740	160
Нефинансовые обязательства, в том числе	969	969	-	-	2 313	2 313	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	6	6	-	-	63	63	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	963	963	-	-	2 250	2 250	-	-
Итого прочие обязательства	10 776	10 182	411	183	21 563	20 148	1 248	167

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
--	----------------------	----------------------

	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев	Всего, в т.ч.	Сроком до 12 месяцев	Сроком свыше 12 месяцев
Финансовые обязательства, в том числе	9 807	9 807	-	19 250	19 250	-
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	138	138	-	66	66	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	529	529	-	512	512	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	534	534	-	3 236	3 236	-
- Расчеты с персоналом	5 185	5 185	-	9 571	9 571	-
- Расчеты по опционам	53	53	-	2 031	2 031	-
- Суммы до выяснения	-	-	-	325	325	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	3 368	3 368	-	3 509	3 509	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	969	969	-	2 313	2 313	-
- Расчеты по налогам и сборам	6	6	-	63	63	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	963	963	-	2 250	2 250	-
Итого прочие обязательства	10 776	10 776	-	21 563	21 563	-

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

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

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

4.14. Уставный капитал.

По состоянию на 01.07.2018 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 178 627 тыс. руб.

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.07.2018 г.:

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Финансовый результат Банка за 1 полугодие 2018 года – прибыль в размере 159 тыс. руб. (за 2017 год прибыль составила 8 819 тыс. руб.). Доходы составили 1 141 627 тыс. руб., расходы – 1 141 468 тыс. руб.

Прочий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2018 года составил 46 тыс. руб.

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

5.1. Информация о процентных доходах.

	Тыс. руб.	
	<u>2017 год</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
По ссудам физическим лицам	728	1 552
По межбанковским кредитам	199	-
По депозитам в Банке России	2 054	2 355
По корреспондентским счетам	74	298
По сделкам обратного РЕПО	20 180	2 920
Купоны и дисконты по облигациям	35 137	32 512
Премии по облигациям	(14 909)	(6 641)
Итого процентных доходов:	43 463	32 996

5.2. Информация о процентных расходах.

	Тыс. руб.	
	<u>2017 год</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
По субординированному займу	6 225	3 087
По сделкам прямого РЕПО	6 764	4 626
По депозитам физических лиц	9 418	12 825
По счетам пластиковых карт	406	1 646
Итого процентные расходы:	22 813	22 184

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

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

	Тыс. руб.	
	<u>2017 год</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
По средствам в кредитных организациях	38	(1 675)
По ссудной и приравненной к ней задолженности	(750)	(964)
По начисленным процентам	-	-
Итого финансовый результат от изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(712)	(2 639)
По прочим активам	(1 389)	(405)
По операциям с резидентами офшорных зон	(2 530)	(4 050)
Итого финансовый результат изменения резерва по прочим потерям	(3 919)	(4 455)

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

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой составил:

Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 559	2 680
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5 485)	5 722
Итого	18 074	8 402

5.5. Информация о комиссионных доходах

Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:	146 667	189 686
- юридических лиц	146 182	188 171
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	485	1 515
Комиссии за куплю-продажу иностранной валюты	2 670	3 150
Комиссии за операции с пластиковыми картами	1 136	6 286
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	227	193
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	123	77
Комиссии за банкнотные сделки	107	28
Прочие комиссии	55	667
Итого комиссионных доходов:	150 985	200 087

5.6. Информация о комиссионных расходах

Тыс. руб.

	<u>2017 год</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Комиссии за операции по корреспондентским счетам	4 817	2 817
Брокерские комиссии	5 244	2 311
Биржевые комиссии	377	971
Комиссии за операции с пластиковыми картами и комиссии платежных систем	12 740	7 695
Итого комиссионных расходов:	23 178	13 794

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

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

Ставки по налогам:

проценты

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Налог на имущество предприятий	2%	2%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	18%	18%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	10%	10%
Налог на прибыль с ценных бумаг	15%	15%
Налог на прибыль	20%	20%

Структура по видам налогов:

тыс.руб.

	6 месяцев 2017 г.	6 месяцев 2018 г.
Налог на имущество предприятий	7	44
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%, 10%	2 762	8 269
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	167	20
Налог на прибыль с ЦБ	0	579
Налог на прибыль	11 930	11 691
Начисленные (уплаченные) налоги	14 866	20 603

Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

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

Эффективная ставка налога на прибыль

тыс.руб.

	6 месяцев 2017 г.	6 месяцев 2018 г.
Прибыль до налогообложения	9 720	15 159
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 944	3 032
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	48 445	43 296
Расход по налогу на прибыль	11 633	11 691

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила на 01 июля 2018 год – 77,12% на 01 июля 2017 года – 119,68%. Отклонение эффективной ставки от законодательно установленной на 57,12 пунктов (в 2017 году – на 99,68 пункта) обусловлено различием сумм и дат признания доходов/расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Ниже приведена информация о требованиях и обязательствах налогу на прибыль:

тыс.руб.

	На 01.07.2017 г.	На 01.07.2018 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	467	-
Отложенный налоговый актив	7939	43
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	10463

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

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

В целом за период 1 полугодие 2018 отложенный налоговый актив сформировался за счет разницы в периодах признания переоценки стоимости валютных ценных бумаг дат признания премий и дисконта, что составило более 50% текущего отложенного актива.

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

Информация о системе оплаты труда, раскрываемая в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления

в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее Инструкция № 154-И) осуществляется ежегодно в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Целями системы оплаты труда являются:

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

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

Фиксированная часть оплаты труда, включая:

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

Нефиксированная часть оплаты труда:

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

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

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

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

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 1 полугодие 2018 года может быть представлен следующим образом:

Вид выплаты	В целом по Банку		По основному управленческому персоналу		Доля выплат основному управленческому персоналу, %
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Заработная плата	67 762	88,3	6 379	88,7	9,4

Нефиксированная часть	3 919	5,1	120	1,7	3,1
Районный коэффициент	1 602	2,1	377	5,2	23,5
Северная надбавка	454	0,6	314	4,4	69,2
Оплата отпуска	2 342	3,1	0	0,0	0,0
Пособия по временной негодности, по уходу за ребенком до 3 лет	280	0,4	0	0,0	0,0
Компенсационная выплата за съём квартиры	210	0,3	0	0,0	0,0
Компенсация за использование услуги доступа в интернет	5	0,0	5	0,1	100,0
Оплата труда внештатных сотрудников	180	0,2	0	0,0	0,0
	76 754	100	7 195	100,00	9,4

Краткосрочные вознаграждения

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	79 774	41 191
в том числе:		
- компенсационные выплаты	1 941	820
- стимулирующие выплаты	2 224	1 864
- обязательства по выплате накапливаемых отсутствий (отпуска)	5 185	9 570
Налоги и отчисления по заработной плате	19 098	24 501
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0

Увеличение расходов на оплату за 1 полугодие 2018 г. труда связано с открытием региональных структурных подразделений в городах Новосибирск, Омск, Уфа, Калининград, Казань, Владивосток, Ростов-на-Дону, Сочи, Челябинск а так же увеличением численности штатных сотрудников.

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

Долгосрочные вознаграждения в Банке отсутствовали.

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

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 1 полугодие 2018 год составила 145 человек.

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

Численность персонала Банка, осуществляющего функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) за 1 полугодие 2018 год составила 23 человека (за 2017 год – 16 человек).

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

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Постоянное вознаграждение	11 622	7 075
Переменное вознаграждение	48	120
Страховые взносы во внебюджетные фонды	2 954	853
Итого	14 624	8 048

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Постоянное вознаграждение	22 470	18 955
Переменное вознаграждение	667	1 143
Страховые взносы во внебюджетные фонды	5 085	5 434
Итого	28 222	25 532

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

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>	<i>Убытки от обесценения (-), восстановленные убытков от обесценения (+)</i>	<i>Сумма эквивалентов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва</i>
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 025	1 989	-964	-

Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 648	3 718	-2 072	2
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	4 000	8 050	-4 050	-
Итого	6 673	13 757	-7 086	2

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

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

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Основной капитал	460 323	442 744
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 736 125	2 533 303
Показатель финансового рычага по Базелю III (проценты)	<u>26,5</u>	<u>17,5</u>

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не рассчитывается.

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

По состоянию на 01.07.2018 год значение показателя финансового рычага составило 17,5% и снизилось с начала года на 9,0 процентных пункта, что обусловлено снижением величины основного капитала Банка (на 17,6 млн. рублей или на 3,8%) при одновременном росте величины балансовых активов под риском (на 797,2 млн. рублей или на 45,9%).

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

По состоянию на 01.07.2018 года данные причины объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены:

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

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

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

Информация о движении денежных средств отражена в публикуемой форме 0409814.

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Денежные средства	81 415	363 947
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	21 550	38 174
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	57 177	154 139

ИТОГО:	160 142	556 260
---------------	----------------	----------------

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 имеющих ограничения по их использованию.

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

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

За 1 полугодие 2018 год прирост денежных средств в Банке составил 396 118 тыс. руб., тогда как за 2017 год прирост денежных средств в Банке составил 86 633 тыс. руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

Тыс.руб

	<i>Прирост (использование) за 2017 год</i>	<i>Прирост (использование) за 1 полугодие 2018 года</i>
Денежные средства от операционной деятельности	(18 184)	502 351
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(12 440)	(123 535)
Денежные средства от финансовой деятельности	120 000	-

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

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

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

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

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

9. Информация об управлении капиталом.

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

В целях контроля за уровнем достаточности капитала в Банке разработаны и действуют Стратегия управления рисками и капиталом ООО «ФИН БАНК» в соответствии требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и

банковской группы», Стратегия развития Банка на несколько лет вперед, определяющие целевой уровень капитала, используемый в качестве основы для управления капиталом, выбора направлений бизнеса и их масштабов, системы внутреннего контроля и 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.

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

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

Тыс. руб.

<i>Компоненты капитала</i>	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Основной капитал, в том числе:	460 323	442 744
- базовый капитал	253 906	235 244
- добавочный капитал	206 417	207 500
Дополнительный капитал	-	-
Итого собственные средства (регуляторный капитал)	460 323	442 744

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

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

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

В 2017 году Банком России было принято решение сохранить значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банков в Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Банк не входит в число банков, обязанных рассчитывать надбавку за системную значимость.

Проценты

<i>Нормативы достаточности капитала</i>	<i>Минимально допустимое значение</i>	<u>01.01.2018 г.</u>	<u>01.07.2018 г.</u>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	17,44	12,31
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	31,62	23,16
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	31,62	23,16

По состоянию на 01.07.2018 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 1 полугодия 2018 года и всего 2017 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 1 полугодия 2018 года и 2017 года допущено не было.

9.4. Информация об общем совокупном доходе

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2018 года составил 205 тысяч рублей, в том числе прочий совокупный доход – 46 тысяч рублей.

Ниже приведена информация о постатейном составе прочего совокупного дохода Банка:

Тыс. руб.

Статьи общего совокупного дохода	<u>2017 год</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Прибыль (убыток) за отчетный период	8 819	159
Прочий совокупный доход, в том числе	-	46
- <i>Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	-	223
- <i>Перенос в состав прибыли или убытка накопленной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	-	(134)
- <i>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>	-	(43)
Итого общий совокупный доход за отчетный период	8 819	205

9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

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

9.6. Информация о распределении прибыли

Решением Общего собрания участников ООО «ФИН Банк» прибыль за 2017 год в размере 8 819 тысяч рублей была полностью перечислена в резервный фонд. По состоянию на 1 июля 2018 года размер резервного фонда Банка составил 24 527 тысяч рублей.

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 июля 2018 года участником Банка, обладающим значительным контролем над Банком является ООО ИК «Фридом Финанс», который составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами (без учета РВПС и РВП) по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года.

Тыс.руб.

	<u>01.01.2018 г.</u>			<u>01.07.2018 г.</u>		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Чистая ссудная задолженность	-	-	157	-	-	6 567
Остатки на брокерских счетах	117 649	-	-	11 333	1	-
Требования по начисленным процентам	-	-	16	-	-	53
Требования по начисленным комиссиям	6 492	16 000	-	4 631	32 231	-
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	2 806	-	-	6 308	-	-
Итого требования	126 947	16 000	173	22 272	32 232	6 620
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	212 462	96 371	4 010	222 492	278 550	8 033

Субординированные займы	207 500	-	-	207 500	-	-
Остатки на расчетных и текущих счетах	4 962	96 371	3 810	14 992	278 550	7 933
Депозиты	-	-	200	-	-	100
Остатки на брокерских счетах	-	-	-	-	-	13
Обязательства по начисленным процентам	529	-	-	512	-	-
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	4	106	-	8
Итого обязательства	212 991	96 371	4 014	223 110	278 550	8 054

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

	2017 год			1 полугодие 2018 года		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по ссудам	-	-	194	-	-	302
Комиссионные доходы	10 204	136 109	1 240	24 384	167 746	274
Итого доходов	10 204	136 109	1 434	24 384	167 746	576
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 226	-	137	3 091	-	79
Комиссии брокеру	5 244	-	-	2 241	70	-
Итого расходов	11 470	-	137	5 332	70	79

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

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

«30» июля 2018 года

Председатель Правления
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер
ООО «ФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина