

**Общество с ограниченной ответственностью "Фридом Финанс Банк"**

**Промежуточная финансовая отчетность,  
за период, закончившийся 30 июня 2017 года  
подготовленная в соответствии с МСФО**

Москва 2017

**Содержание**

Страница

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе  
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении  
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств  
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

- 1 Основная деятельность
- 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
- 3 Основы представления отчетности
- 4 Процентные доходы и расходы
- 5 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами
- 6 Комиссионные доходы и расходы
- 7 Административные и прочие операционные расходы
- 8 Налог на прибыль
- 9 Денежные средства и их эквиваленты
- 10 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 11 Средства в финансовых учреждениях
- 12 Кредиты и авансы клиентам
- 13 Прочие активы
- 14 Средства финансовых учреждений
- 15 Средства клиентов
- 16 Прочие обязательства
- 17 Субординированные кредиты
- 18 Уставный капитал и эмиссионный доход
- 19 Операции со связанными сторонами
- 20 События после отчетной даты

**Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Процентные доходы	4	27 583	14 301
Процентные расходы	4	(14 397)	(10 133)
<b>Чистые процентные расходы / (доходы)</b>		<b>13 186</b>	<b>15 475</b>
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход		(2 514)	-
<b>Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение</b>		<b>10 672</b>	<b>15 475</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>13 493</b>	<b>24 878</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	5	7 107	30 499
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		6 616	7 535
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(230)	(1 849)
Комиссионный доход	6	59 386	166
Комиссионный расход	6	(9 790)	(2 486)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	16	(810)	-
Другой операционный доход		20	72
<b>Операционные расходы</b>	7	<b>(63 050)</b>	<b>(36 235)</b>
<b>Прибыль / (Убыток) до налогообложения</b>		<b>9 921</b>	<b>1 870</b>
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	8	(11 930)	(319)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		7 939	98
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>		<b>(3 991)</b>	<b>(221)</b>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)</b>		<b>5 930</b>	<b>1 649</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>5 930</b>	<b>1 649</b>



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Салыч Г.Г.

Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 7 по 15 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении  
на 30 июня 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2017	31 декабря 2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	375 172	63 580
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 410	3 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	630 815	421 573
Средства в финансовых учреждениях	11	304 060	379 704
Кредиты и авансы клиентам	12	12 576	4 050
Отложенный налоговый актив	8	7 939	-
Основные средства и нематериальные активы		3 034	3 216
Прочие активы	13	23 951	15 401
<b>Итого активов</b>		<b>1 360 957</b>	<b>891 041</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства финансовых учреждений	14	417 421	274 217
Средства клиентов	15	462 819	140 112
Прочие обязательства и резервы	16	5 101	6 944
Субординированные кредиты	17	208 011	208 093
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 093 352</b>	<b>629 366</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Оплаченные доли	18	178 627	178 627
Доход от приобретения (реализации) долей	18	2 089	2 089
Прочие фонды		90 063	90 063
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		(3 174)	(9 104)
<b>Итого собственных средств</b>		<b>267 605</b>	<b>261 675</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>1 360 957</b>	<b>891 041</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 25 августа 2017 г.

[

Председатель Правления



Салыч Г.Г.

[

Главный бухгалтер



Дериугина Т.В.

Примечания на страницах с 7 по 15 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

Примечание	Оплаченные доли	Доли, выкупленные у участников	Доход от приобретения (реализации) долей	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 года	142 190		2 089			(16 078)	128 201
Совокупный доход за 2016 год						6 974	6 974
Операции с владельцами долей							-
Взносы владельцев долей	36 437				90 063		126 500
Остаток на 1 января 2017 года	178 627	-	2 089	-	90 063	(9 104)	261 675
Совокупный доход за период закончившийся 30 июня 2017 года за вычетом налога						5 930	5 930
Остаток за 30 июня 2017 года	178 627	-	2 089	-	90 063	(3 174)	267 605

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 25 августа 2017 г.

[

Председатель Правления

Салыч Г.Г.

[

Главный бухгалтер

Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 7 по 15 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.





**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	27 555	14 102
Проценты уплаченные	(14 088)	(10 193)
Комиссии полученные	51 529	166
Комиссии уплаченные	(9 790)	(2 486)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	7 107	30 499
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	6 616	7 535
Прочие операционные доходы	20	
Уплаченные операционные расходы	(61 458)	(36 283)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	(11 470)	(1 050)
<b>Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(3 979)</b>	<b>2 290</b>
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	107	(94)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(209 548)	
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	73 130	35 382
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(8 192)	(3 376)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(1 963)	(8 105)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	143 204	
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	322 316	13 981
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	(1 843)	1 112
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>313 232</b>	<b>41 190</b>
Приобретение основных средств	(1 410)	(148)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 410)</b>	<b>(148)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(230)	(1 849)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>311 592</b>	<b>39 193</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9	63 580
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>9</b>	<b>375 172</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 25 августа 2017 г.

[  
[



Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Салыч Г.Г.  
Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 7 по 15 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

### 1 Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью "Фридом Финанс Банк" (далее - Банк) был создан в 1990 году.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников от 04 августа 2015 года наименование Общества изменено с Общество с ограниченной ответственностью «Охабанк» на Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Изменены место нахождения и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 127006, город Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (ранее: Российская Федерация, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53).

За отчетный период структура собственников Банка не изменилась:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	30 июня 2017	30 июня 2016
ООО ИК "Фридом Финанс"		99,999997%	99,999997%
Астахова Евгения Владимировна		0,000003%	0,000000%
Панченко Дмитрий Александрович		0,000000%	0,000003%
Итого		100%	100%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- лицензия на осуществление банковских операций, выданная 02.10.2015 г. номер 1143.

С 2005 г. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 08.08.1985 г. номер 888.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

За период с 01.07.2016 г. по 01.07.2017 г. Банк осуществлял в основном межбанковское кредитование, и операции обратного и прямого РЕПО ОФЗ на Московской бирже с центральным контрагентом.

Совет директоров Банка возглавляет Турлов Тимур Русланович

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва

По состоянию за 30 июня 2017 число сотрудников составило 43 человек (2017 г.: 23 человек).

### 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В течение половины года, закончившегося 30 июня 2017 года, на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции. Все эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными

изменениями цен, и увеличенными спредами по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово- хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства



### 3 Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за 6 месяцев 2017 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодах.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 30 июня 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года:

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» Поправки выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Они разъясняют требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по реализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов. Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Согласно поправкам, компании должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебания валютных курсов). При первоначальном применении поправок компаниям не нужно предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Банку не обязательно раскрывать дополнительную информацию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, но в годовой финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года, Банк раскроет такую информацию.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях: Разъяснения относительно объема требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 12» Поправки выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка.



#### 4 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2017	30 июня 2016
<i>Процентные доходы</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	207	3 751
По кредитам клиентам	157	253
По сделкам РЕПО	11 734	7 097
По сделкам с Банком России	1 237	1 942
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13 335</b>	<b>13 043</b>
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 248	1 258
По долговым обязательствам РФ	570	1 258
По долговым обязательствам прочих нерезидентов	13 678	-
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>27 583</b>	<b>14 301</b>
<i>Процентные расходы</i>		
По средствам финансовых учреждений	(2 432)	-
По субординированным займам	(3 087)	(10 133)
По депозитам клиентов, физических лиц	(3 040)	-
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток прочих нерезидентов	(5 794)	-
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток Российской Федерации	(44)	-
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(14 397)</b>	<b>(10 133)</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(14 397)</b>	<b>(10 133)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>13 186</b>	<b>15 475</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты

#### 5 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	30 июня 2017			30 июня 2016		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 827	4 127	7 954	-	11 307	11 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток от сделок с ПФИ	2	-	2	-	-	-
Финансовые активы для продажи	-	-	-	-	19 192	19 192
<b>Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>3 829</b>	<b>4 127</b>	<b>7 956</b>	<b>-</b>	<b>30 499</b>	<b>30 499</b>

## 6 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2017	30 июня 2016
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	247	91
По расчетным операциям по брокерским счетам	57 393	33
По операциям с иностранной валютой	1 667	42
Прочий комиссионный доход	79	-
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>59 386</b>	<b>166</b>
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(134)	(10)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 061)	(196)
По брокерским и аналогичным договорам	(2 234)	(2 236)
Проведение операций с валютными ценностями	(193)	(44)
Комиссионные расходы по платежным системам	(5 168)	-
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(9 790)</b>	<b>(2 486)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>49 596</b>	<b>(2 320)</b>

## 7 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2017	30 июня 2016
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	31 220	17 279
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	8 872	4 708
Расходы на обучение	204	87
Прочие выплаты персоналу	410	496
Амортизация	669	192
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	918	1 197
Услуги связи	1 655	910
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	2 896	1 442
Профессиональные услуги	60	354
Реклама и маркетинг	-	2
Представительские расходы	3	-
Командировочные расходы	240	462
Расходы на операционную аренду	8 781	4 791
Расходы на охрану	710	429
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	2 934	1 201
Списание материальных запасов	1 602	523
Страхование	182	69
Прочий операционный расход	1 693	1 199
Списания	-	894
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>63 050</b>	<b>36 235</b>



## 8 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	30 июня 2017	30 июня 2016
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	9 921	1 870
Отложенное налогообложение		
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(11 930)	(319)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	7 939	98
За вычетом налога, отраженного непосредственно в составе собственных средств	-	-
<b>Всего расход /возмещение налога на прибыль</b>	<b>5 930</b>	<b>1 649</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2017 год, составляет 20% (2016 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

## 9 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017	30 июня 2016
Наличные денежные средства	86 823	44 046
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	14 184	12 866
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	274 127	6 668
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	38	
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>375 172</b>	<b>63 580</b>

## 10 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2017	30 июня 2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	630 815	421 573
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>630 815</b>	<b>421 573</b>

	30 июня 2017	30 июня 2016
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	11 814	91 505
Корпоративные еврооблигации	618 999	330 068
<b>Всего долговые ценные бумаги</b>	<b>630 813</b>	<b>421 573</b>
Производные финансовые инструменты	2	
<b>Всего производные финансовые инструменты</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>630 815</b>	<b>421 573</b>

## 11 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	30 июня 2017	30 июня 2016
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	10 000	101 984
Расчеты с платежными системами	11 070	10 383
Операции обратного РЕПО	210 000	230 298
Просроченные межбанковские кредиты	-	18 197
Прочие счета в финансовых учреждениях	76 533	20 312
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>307 603</b>	<b>381 174</b>
Резерв под обесценение	(3 543)	(1 470)
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>304 060</b>	<b>379 704</b>

## 12 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2017	30 июня 2016
Кредиты физическим лицам	8 341	3 428
Кредиты юридическим лицам	4 951	897
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>13 292</b>	<b>4 325</b>
Резерв под обесценение	(716)	(275)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>12 576</b>	<b>4 050</b>

## 13 Прочие активы

	30 июня 2017	30 июня 2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	17 047	8 691
Текущие требования по налогу на прибыль	467	467
Текущие требования по налогам	19	135
НДС уплаченный	86	-
Прочее	7 142	6 108
Резерв под обесценение	(810)	-
<b>Всего прочие активы</b>	<b>23 951</b>	<b>15 401</b>

## 14 Средства финансовых учреждений

	30 июня 2017	30 июня 2016
Прямое РЕПО с Центральным контрагентом	417 421	274 217
<b>Всего средства финансовых учреждений</b>	<b>417 421</b>	<b>274 217</b>

По состоянию за 30 июня 2017 года средства финансовых учреждений в- это остатки по сделкам РЕПО с Банком НКЦ

## 15 Средства клиентов

	30 июня 2017	30 июня 2016
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	323 883	34 732
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>323 883</b>	<b>34 732</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	47 538	29 369
Срочные депозиты	91 398	76 011
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>138 936</b>	<b>105 380</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>462 819</b>	<b>140 112</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. В течение 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных. Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:



	30 июня 2017		30 июня 2016	
	Сумма (тысяч)	%	Сумма (тысяч)	%
Торговля и услуги	845	0,2%	54	0,0%
Промышленность	40	0,0%	860	0,6%
Строительство	15	0,0%	13	0,0%
Связь и телекоммуникации	33	0,0%	25	0,0%
Страхование	10	0,0%	10	0,0%
Финансы и инвестиции	321 894	69,6%	32 260	23,0%
Транспорт	700	0,2%	701	0,5%
Прочее	346	0,1%	809	0,6%
Физические лица	138 936	30,0%	105 380	75,2%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>462 819</b>	<b>100,0%</b>	<b>140 112</b>	<b>100,0%</b>

За 30 июня 2017 года Банк имел одного клиента на расчетных счетах которого были сконцентрированы денежные средства в сумме 303 206 тысяч рублей, или 96% от всех средств юридических лиц.

#### 16 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	30 июня 2017	30 июня 2016
Кредиторская задолженность	21	3 822
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 992	2 527
Прочие обязательства	1 088	595
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>5 101</b>	<b>6 944</b>

#### 17 Субординированные кредиты

Субординированные займы по состоянию на 30 июня 2017 г. в сумме 208011 тыс. руб. (на 30 июня 2016 г. в сумме 208 093 тыс. руб.) (с учетом обязательств Банка по невыплаченным процентам) были привлечены от основного участника Банка - ООО ИК "Фридом Финанс".

#### 18 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Расходы/доходы по выкупу/продаже своих долей	Итого
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>58 627</b>	<b>83 563</b>	<b>2 089</b>	<b>144 279</b>
Увеличение уставного капитала	120 000	(83 563) -	-	36 437
Продажа собственных долей	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>178 627</b>	<b>-</b>	<b>2 089</b>	<b>180 716</b>
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Продажа собственных долей	-	-	-	-
<b>На 30 июня 2017 г.</b>	<b>178 627</b>	<b>-</b>	<b>2 089</b>	<b>180 716</b>

В течение 2016 года произошла смена собственников Банка с последующим увеличением номинальной стоимости долей. По состоянию за 30 июня 2017 года, контролирующим участником Банка является ООО ИК "Фридом Финанс" с долей в Уставном капитале - 99,99997%.

#### 19 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию за 30 июня 2017 года связанными сторонами Банка являлись:

##### Участники Банка

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО ИК "Фридом Финанс"	инвестиционная компания	участник	
Турлов Тимур Русланович	физическое лицо	конечный бенефициар	
Панченко Дмитрий Александрович	физическое лицо	участник	до 26.04.2017
Астахова Евгения Владимировна	физическое лицо	участник	

Предприятия под совместным контролем

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ФФИН БРОКЕРАДЖ СЕРВИСЕЗ ИНК. ФФИНЕЮ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД ООО "Первый Магазин Акций"	инвестиционная компания инвестиционная компания розничная торговля		

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Салыч Геннадий Геннадьевич	физическое лицо	Председатель Правления	
Дерюгина Татьяна Владиславовна	физическое лицо	Член Правления	
Шандрина Ольга Леонидовна	физическое лицо	Член Правления	
Таштитов Аскар Болатович	физическое лицо	Член Наблюдательного Совета	
Повалишин Максим Сергеевич	физическое лицо	Член Наблюдательного Совета	
Турлов Тимур Русланович	физическое лицо	Член Наблюдательного Совета	
Астахова Евгения Владимировна	физическое лицо	Член Наблюдательного Совета	

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами. Остатки на конец периода представлены по справедливой стоимости (за вычетом обесценения).

	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	2					
Средства в финансовых учреждениях	48 849			20 969		
Кредиты и авансы клиентам	1 418		191		6 648	449
Прочие активы		14 173				
<b>Итого активов</b>	<b>50 269</b>	<b>14 173</b>	<b>191</b>	<b>20 969</b>	<b>6 648</b>	<b>449</b>



<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	14 171			1 499	30 573	
Средства клиентов физических лиц	9 786	306 902	596	22 200		234
Прочие обязательства и резервы			4			
Субординированные кредиты	208 011			208 027		
<b>Итого обязательств</b>	<b>231 968</b>	<b>306 902</b>	<b>600</b>	<b>231 726</b>	<b>30 573</b>	<b>234</b>
<b>Неиспользованные кредитные лимиты</b>	<b>3 607</b>			<b>5 000</b>		

	6 месяцев 2017 г.	за 6 месяцев 2016 г.
Процентные доходы	95	47
Процентные расходы	(3 101)	(10 132)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	328	6 524
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	5 362	505
Комиссионный доход	58 047	202
Комиссионный расход	(2 228)	(2 235)
Другой операционный доход	11	

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу :

	за 6 месяцев 2017 г.	за 6 месяцев 2016 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	6 086	4 877

**20 События после отчетной даты**

После отчетной даты Банк получил следующие лицензии: лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 26.07.2017 г. № 045-14030-100000, дилерской деятельности от 26.07.2017 г. № 045-14031-010000, депозитарной деятельности от 26.07.2017 г. № 045-14033-000100 и деятельности по управлению ценными бумагами от 26.07.2017 г. № 045-14032-001000 (решение Банка России от 26.07.2017 г. № РН-14/26).

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 25 августа 2017 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Салыч Г.Г.

Дерюгина Т.В.