

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

Оглавление

1.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
1.1.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	4
1.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	4
2.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	5
2.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	5
2.2.	Основные положения Учетной политики.....	5
3.	Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	5
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях.....	5
3.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	6
3.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	6
3.4.	Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	6
3.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов.....	6
3.6.	Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов.....	6
3.7.	Прочие активы Банка.....	6
3.8.	Средства Банка России и кредитных организаций.....	7
3.9.	Средства кредитных организаций.....	7
3.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	7
3.11.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
3.12.	Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, финансовые обязательства.....	7
3.13.	Прочие обязательства.....	7
3.14.	Уставный капитал.....	8
4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	8
4.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.....	8
4.2.	Информация о сумме курсовых разниц (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток).....	8
4.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	9
4.4.	Информация о вознаграждении работникам.....	9
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	9
5.1.	Информация о компонентах собственных средств (капитала).....	9
5.2.	Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала.....	9
5.3.	Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01 июля 2016 г.....	10
5.4.	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.....	10
6.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.....	11
6.1.	Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.....	11
6.2.	Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	11
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	11
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	12
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	12
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	12
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	12
8.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	12

8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения	12
8.1.1.	Кредитный риск	13
8.1.2.	Рыночный риск	13
8.1.3.	Операционный риск.....	13
8.1.4.	Процентный риск банковской книги	14
8.1.5.	Риск ликвидности	14
8.1.6.	Риск концентрации	15
8.1.7.	Правовой риск	15
8.1.8.	Регуляторный риск (комплаенс-риск)	15
8.1.9.	Стратегический риск.....	15
8.1.10.	Репутационный риск (риск потери деловой репутации)	15
8.1.11.	Страновой риск.....	15
8.2.	Информация об управлении капиталом	16
9.	Информация в отношении сделок по уступке прав требований.....	16

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» (далее – «Банк») по состоянию за 1 полугодие 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

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

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

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

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

Годовая отчетность по итогам 2015 года была утверждена общим собранием участников Банка 22.04.2016 г. и раскрыта в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФИН Банк» за первый квартал 2016 года.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк создан в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью «Охабанк» 10 декабря 1990 года. В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников от 04 августа 2015 года наименование Общества изменено с Общество с ограниченной ответственностью «Охабанк» на Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Изменены место нахождения и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 127006, город Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (ранее: Российская Федерация, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53).

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

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

Реквизиты Банка:

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

10. FATCA

9BXTN8.99999.SL.643

11. Адрес страницы в сети «Интернет»

www.bankffin.ru

Банк не имеет обособленных структурных подразделений.
Во втором квартале 2016 года Банком открыта операционная касса вне кассового узла, расположенная по адресу: г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14, 9 этаж.
Банк не имеет кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.
Банк не принадлежит к банковским группам.

1.1. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Вид лицензии	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	Центральный Банк Российской Федерации	1143	02.10.2015

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

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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

Банк осуществляет деятельность во всех основных секторах российского финансового рынка и является универсальной кредитной организацией. Банк активно работает на межбанковском рынке, осуществляет валютнообменные операции, операции с долговыми ценными бумагами. И согласно стратегии развития Банк планирует до конца 2016 года увеличить капитал, стать профессиональным участником рынка ценных бумаг, расширить сеть контрагентов, наращивать клиентскую базу.

По итогам первого полугодия 2016 года достигнуто:

- подключение к системе СВИФТ;
- внедрение ДБО «Faktura»;
- подключение к Федеральной Системе «Город»;
- аккредитация в МПС «VISA»;
- вступление в валютную секцию Московской биржи.

За 1 полугодие 2016 года Банком получена прибыль в сумме 681 тысяча рублей (за 1 полугодие 2015 год прибыль составила 368 тысяч рублей).

Полученные Банком чистые доходы составили 37 261 тысячу рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Намеченная Банком кредитная политика может быть охарактеризована как консервативная, обеспечивающая Банку диверсификацию рисков за счет их всесторонней текущей и прогнозной оценки и гарантирующая новым клиентам Банка взаимовыгодное и надежное сотрудничество.

За 1 полугодие 2016 года величина созданных РВПС и РВП выросла на 844 тысячи рублей, что более подробно раскрыто в пояснении 4.1 и 5.4 настоящей пояснительной информации.

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

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

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

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

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

2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне. Формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации (далее по тексту – Указание № 2332-У).

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

Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), включая Указание ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 19.03.2015 N 3602-У) и Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

2.2. Основные положения Учетной политики

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, утвержденной на 2016 год. Событий и операций, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год, не было. Изменения в Учетную Политику ООО «ФИН Банк» в течение 1 полугодия 2016 года не вносились.

3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

В представленных ниже таблицах раскрыта информация об изменениях в статьях бухгалтерского баланса на 01.07.2016 г. по сравнению с началом отчетного периода (по состоянию на 01.01.2016 г).

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

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

	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Денежные средства	19 648	3 961
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	64 888	73 742
Средства кредитных организаций без риска потерь, в том числе:	9 866	46
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	8 001	46
- Средства на счетах для осуществления клиринга	1 865	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	94 402	73 749
Обязательные резервы в Банке России	164	70
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	7 619	-
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	8 192	-
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	573	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	102 185	77 819

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

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

По состоянию на отчетные даты на 01.07.2016 и на 01.01.2016 г. вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Средства, размещенные в Банке России	18 000	-
Ссуды кредитным организациям, всего	25 000	115 000
- Резерв на возможные потери	-	-
Итого ссуды кредитным организациям	25 000	115 000
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего	195 499	143 269
Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	195 499	143 269
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	3 412	170
- Резерв на возможные потери	102	5
Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего	3 310	165
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	1 889	1 560
- Потребительское кредитование	1 889	1 560
- Резерв на возможные потери	177	3
Итого ссуды физическим лицам	1 712	1 557
Итого чистая ссудная задолженность	243 521	259 991

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

Виды экономической деятельности заемщиков ограничены кредитными организациями и физическими лицами, так как по итогам 1 полугодия 2016 года ссуды юридическим лицам не выдавались. Банк имеет приравненную к ссудной задолженность в виде обеспечительных депозитов юридическим лицам, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

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

По состоянию на отчетные даты на 01.07.2016 и на 01.01.2016 г. вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

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

По состоянию на отчетные даты на 01.07.2016 и на 01.01.2016 г. вложения в данные финансовые инструменты Банком не производились.

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Основные средства по балансовой стоимости	433	378
Амортизация	1 756	1 973
Нематериальные активы	749	-
Амортизация	111	-
Материальные запасы по балансовой стоимости	590	67
Итого балансовая стоимость	1 772	445
Итого амортизация	1 867	1 973

3.7. Прочие активы Банка

	Тыс. руб.	
	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Финансовые активы, в том числе	8 733	2 266
- Прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью	-	1 061
- Требования по получению процентных доходов	25	225
- Прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и	8 708	980

проч.)		
Нефинансовые активы, в том числе	506	1 057
- Расчеты по налогам и сборам	173	216
- Расходы будущих периодов	333	841
Итого прочие активы	9 239	3 323

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

3.8. Средства Банка России

По состоянию на отчетные даты на 01.07.2016 и на 01.01.2016 г. остатков средств Банка России на счетах не числилось.

3.9. Средства кредитных организаций

По состоянию на отчетные даты на 01.07.2016 и на 01.01.2016 г. остатков средств кредитных организаций на счетах не числилось.

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Средства юридических лиц, в том числе:	210 126	209 130
- Средства на текущих и расчётных счетах	2 626	1 630
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	13 279	294
- Средства на текущих и расчётных счетах	12 975	12
- Срочные депозиты	304	282
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 405	209 424

Тыс. руб.

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

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока вклада, проценты по нему выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Объем срочных депозитов (вкладов) физических лиц за 1 полугодие 2016 года вырос на 7,8 %, что не значительно.

В 2015 году акционером Банка ООО ИК «Фридом Финанс» по договорам цессии были получены права требования по субординированным займам на общую сумму 207 500 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату 01.07.2016 указанные субординированные займы включаются в расчет дополнительного капитала банка в размере 173 125 тысяч рублей с учетом амортизации.

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

По состоянию на отчетные даты на 01.07.2016 и на 01.01.2016 г. данных обязательств Банк не имеет.

3.12. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, финансовые обязательства

По состоянию на отчетные даты на 01.07.2016 и на 01.01.2016 г. данных обязательств Банк не имеет.

3.13. Прочие обязательства

	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Финансовые обязательства, в том числе	3 641	2 230
- Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	1 670	1 730
- Расчеты с персоналом	1 926	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	45	500
Нефинансовые обязательства, в том числе	434	18
- Расчеты по налогам и сборам	434	18
Итого прочие обязательства	4 075	2 248

Тыс. руб.

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

3.14. Уставный капитал

По состоянию на 01.07.2016 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 58 627 тысяч рублей (с 01.01.2016 г. без изменений).

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности.

Номинальная стоимость и количество оплаченных долей Банка на 01.07.2016 г.:

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Финансовый результат Банка за 1 полугодие 2016 года – прибыль в размере 681 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 года прибыль составила 368 тыс. руб.). Доходы составили 68 705 тыс. руб., расходы – 68 024 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2016 года и за 1 полугодие 2015 года.

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

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

	<i>01.07.2016 г.</i>	<i>01.07.2015 г.</i>
По средствам в кредитных организациях	-573	-
По ссудной и приравненной к ней задолженности	-271	-
Итого	-844	-

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

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой составил:

	<i>01.07.2016 г.</i>	<i>01.07.2015 г.</i>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 674	69
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 849	-20
Итого	4 825	49

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

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.07.2015 г.</u>
Налог на прибыль	303	108
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 201	204
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	368	0
Итого	1 872	312

4.4. Информация о вознаграждении работникам

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

	Тыс. руб.	
	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.07.2015 г.</u>
Заработная плата и премии	16 792	8 226
Прочие выплаты	108	683
Отчисления на социальное обеспечение	4 580	2 555
Итого	21 480	11 464

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

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

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

В представленных ниже таблицах раскрыта информация об изменениях в статьях отчета об уровне достаточности капитала на 01.07.2016 г. по сравнению с началом отчетного периода (по состоянию на 01.01.2016 г.).

5.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

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

	Тыс. руб.	
<i>Компоненты капитала</i>	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Основной капитал, в том числе:	128 922	128 096
- базовый капитал	128 922	128 096
- добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	173 473	181 110
Итого собственные средства (регуляторный капитал)	302 395	309 206

По состоянию на 01.07.2016 г. капитал Банка составил 302 395 тыс.руб. и уменьшился по сравнению с началом отчетного периода (на 01.01.2016 г.) на 6 811 тыс.руб., в связи с поэтапным вычетом из дополнительного капитала амортизации субординированных займов.

5.2. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала

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

	Проценты	
<i>Нормативы достаточности капитала</i>	<i>Минимально допустимое значение</i>	
	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	117,7	139,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	117,7	139,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	276,0	337,8

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

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

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

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала Банк раскрывает следующую таблицу:

№ п/п	<u>Бухгалтерский баланс (по форме 0409806)</u>		<u>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)</u>			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	58 627	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	58 627	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	58 627
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	223 405	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	173 125	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	173 473
2.1.1				из них: субординированные кредиты	X	173 125
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 772	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	300	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	300	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	300
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	449	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	449
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	349	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	349	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	349
5	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	261 006	X	X	X

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

Тыс. руб.

	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>	<i>Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) (гр.3-гр.2+гр.4)</i>	<i>Сумма эквивалентов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва</i>
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	279	8	-271	-
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	573	-	-573	-
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-	-	-	-
Итого	852	8	-844	-

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

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

	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.01.2016 г.</u>
Основной капитал	128 922	128 096
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	358 786	340 674
Показатель финансового рычага по Базелю III (проценты)	35,9	38,0

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

По состоянию на 01.07.2016 г. значение показателя финансового рычага составило 35,9 % и уменьшилось за отчетный период на 5,5 %, в связи с ростом величины балансовых активов под риском на 18,1 млн. рублей.

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

По состоянию на 01.07.2016 г. данные причины объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены:

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

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не рассчитывается.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств отражена в публикуемой форме 0409814.

	<u>01.07.2016 г.</u>	<u>01.07.2015 г.</u>
Денежные средства	19 648	1 804
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	64 888	133 407
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	9 866	1 879
Итого	94 402	137 090

Прирост денежных средств от операционной деятельности за 1 полугодие 2016 года составил 19 409 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 года 48 497 тыс. руб.)

Использование денежных средств в инвестиционной/финансовой деятельности за 1 полугодие 2016 года составило 1 543 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 года прирост составил 166 тыс. руб.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками описана во внутреннем документе «Политика о системе управления банковскими рисками и капиталом», утвержденном Наблюдательным Советом Банка, предусматривающий последовательную доработку документа и всей системы управления рисками и капиталом в соответствии требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В Банке существует следующая стратегия системы управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- мониторинг и контроль рисков;
- отчетность.

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

Значимые виды рисков:

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

Нефинансовые риски:

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

Действующие в отчетном периоде внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

8.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обстоятельств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не использует подход расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). Достаточность капитала для покрытия кредитного риска оценивается регуляторным капиталом.

Банк по состоянию на 01.07.2016 г. не имел кредитного риска контрагента по ПФИ.

8.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск рассчитывается на финансовые инструменты, указанные в п.1.1. Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" и включает в себя валютный, процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Процентный риск торговой книги - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

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

По состоянию на 01.07.2016 г. у Банка отсутствовал торговый портфель, в связи с чем Банк не имеет концентраций рыночного риска, а также риска инвестиций в долговые/долевые ценные бумаги.

8.1.3. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (далее - операционный риск). С момента вступления в силу Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") правовой риск является частью операционного риска.

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

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включен в следующем объеме:

На 01.07.2016 г. (после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной аудиторским заключением):

	2015	2014	2013	Тыс. руб. Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	45 554	20 808	18 641	28 334
Операционный риск (Д*0,15)	4 250	2 999	2 878	<u>3 376</u>

На 01.01.2016 г. (до раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной аудиторским заключением учтены показатели прошлого года):

	2014	2013	2012	Тыс. руб. Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	20 808	18 641	20 531	19 993
Операционный риск (Д*0,15)	2 999	2 878	2 819	<u>2 899</u>

8.1.4. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России № 2332-У. Банк не использует методы оценки процентного риска, отличные от установленных в указанном Порядке.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.07.2016 г.

Тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	50 771	139	240	502
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 871	5 215	10 231	20 596
Совокупный ГЭП	48 900	-5 076	-9 991	-20 094
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	1 874.43	- 169.19	-249.78	-200.94
- 400 базисных пунктов	- 1 874.43	169.19	249.78	200.94
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Тыс.руб.

Статьи дохода	Сумма за 2 квартал	Сумма с начала года	Статьи расхода	Сумма за 2 квартал	Сумма с начала года	Процентная маржа
Доходы - брутто	36 882	68 337	Расходы - брутто	36 577	67 705	x
Доходы - нетто	27 273	52 794	Расходы - нетто	26 968	52 162	x
1. Процентный доход по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам	7 378	13 043	1. Процентные расходы по полученным кредитам, депозитам, прочим привлеченным средствам	5 067	10 133	1.29

Банк имеет положительную процентную маржу, анализ чувствительности процентного дохода на 01.07.2016 г. к риску пересмотра процентных ставок показал минимальное влияние на финансовую устойчивость и капитал Банка.

8.1.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств.

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

Проценты

Наименование	Код	Нормативные границы	01.01.16	01.04.16	01.07.16	Изм. за полугодие
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>= 15%	4281,33	9258,87	2095,16	-2186,2
Норматив текущей ликвидности	H3	>= 50%	8701,26	4718,67	1793,31	-6908

Риск ликвидности Банка оценивается как незначительный, так как у Банка имеется большой запас ликвидности, сформированы значительные объемы ликвидности (ликвидных активов) для предотвращения возможных кризисных ситуаций и минимальные суммы обязательств на протяжении всего 1-го полугодия 2016 года.

8.1.6. Риск концентрации

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

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

По итогам 1-го полугодия 2016 года позиции Банка были сбалансированы, активы диверсифицированы, риск концентрации минимальный.

8.1.7. Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

По итогам 1-го полугодия 2016 года в Банке не выявлены спорные вопросы и нарушения правовой системы. Банк не имеет филиалов и юридических лиц в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск минимальный.

8.1.8. Регуляторный риск (комплаенс-риск)

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

По итогам 1-го полугодия 2016 года в Банке не выявлены убытки по регуляторному риску.

8.1.9. Стратегический риск

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

По итогам 1-го полугодия 2016 года в Банке не выявлено неблагоприятное изменение результатов деятельности.

8.1.10. Репутационный риск (риск потери деловой репутации)

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

По итогам 1-го полугодия 2016 года в Банке не выявлено сформировавшегося негативного представления о Банке в средствах массового информирования и среди контрагентов/прочих заинтересованных лиц.

8.1.11. Страновой риск

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

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

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

самого Банка позволяют нивелировать влияние страновых факторов. По итогам 1-го полугодия 2016 года Банк имел минимальный страновой риск.

8.2. Информация об управлении капиталом

В целях контроля за уровнем достаточности капитала в Банке разработаны Политика (стратегия) о системе управления банковскими рисками и капиталом, Стратегия развития Банка, определяющие целевой уровень капитала, используемый в качестве основы для управления капиталом, выбора направлений бизнеса и их масштабов, системы внутреннего контроля и профиля рисков.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал. Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля рисков, требований к капиталу и финансового положения банка в результате стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

Для целей планирования и управления капиталом Банк ежедневно рассчитывает и отслеживает норматив достаточности капитала и других обязательных нормативов. Для целей контроля за выполнением требований к достаточности капитала для покрытия рисков Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения об обязательных нормативах и других показателях деятельности. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом рисков на уровне выше обязательного нормативного значения, все финансовые операции для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляются с учетом требований к капиталу.

Годовым общим собранием участников общества, Протокол от 22.04.2016 г. принято решение полученную по итогам 2015 финансового года чистую прибыль ООО «ФИН Банк» в размере 1 575 тыс. руб. направить в резервный фонд Банка с отражением в учете по счету 10701 «Резервный фонд». Дивиденды по итогам 2015 финансового года не выплачивались.

9. Информация в отношении сделок по уступке прав требований

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

«10» августа 2016 года

Председатель Правления
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер
ООО «ФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина