

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
БАНК «ФРИДОМ ФИНАНС»

---

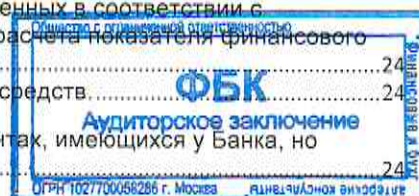
Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «ФФИН Банк» за 2017 год

Москва, 2018 г.



Оглавление

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1. Краткая характеристика деятельности Банка .....	5
1.1. Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	6
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка .....	6
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	7
2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. ....	7
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	7
3.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях .....	7
3.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	8
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность .....	10
3.4. Информация об основных средствах, нематериальных активах. ....	11
3.5. Прочие активы Банка .....	11
3.6. Средства кредитных организаций. ....	12
3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	13
3.8. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	13
3.9. Прочие обязательства .....	13
3.10. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон .....	14
3.11. Уставный капитал. ....	15
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах. ....	15
4.1. Информация о процентных доходах .....	15
4.2. Информация о процентных расходах .....	15
4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов .....	15
4.4. Информация о сумме курсовых разниц (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток) .....	16
4.5. Информация о комиссионных доходах .....	16
4.6. Информация о комиссионных расходах .....	16
4.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	16
4.8. Информация о вознаграждении работникам и о системе оплаты труда в Банке .....	17
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. ....	20
5.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала). ....	21
5.2. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала. ....	21
5.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2018 год .....	22
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 .....	23
6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности. ....	23
6.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период. ....	23
6.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага .....	24
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	24
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у Банка, но недоступных для использования. ....	24



7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	24
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию. ....	24
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. ....	24
7.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон... ..	25
8.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	25
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения. ....	25
8.1.1.	Кредитный риск. ....	25
8.1.2.	Рыночный риск. ....	30
8.1.3.	Операционный риск. ....	31
8.1.4.	Риск ликвидности и процентный риск банковской книги. ....	32
8.1.5.	Риск концентрации. ....	33
8.1.6.	Правовой риск.....	33
8.1.7.	Регуляторный риск (комплаенс-риск). ....	33
8.1.8.	Стратегический риск. ....	33
8.1.9.	Репутационный риск (риск потери деловой репутации). ....	34
8.1.10.	Страновой риск. ....	34
8.2.	Информация об управлении капиталом. ....	34
9.	Информация в отношении сделок по уступке прав требований. ....	35
10.	Операции со связанными сторонами. ....	35
11.	Операции с контрагентами – нерезидентами. ....	36



## ВВЕДЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» (далее – «Банк») на протяжении 26 лет ведет успешную работу на рынке банковских услуг.

За это время Банк приобрел репутацию динамично развивающейся и финансово-стабильной кредитной организации, занял уверенное и достойное место среди Российских и коммерческих банков.

ООО «ФИН Банк» придерживается высоких стандартов корпоративного управления и корпоративной этики. Менеджмент Банка следует международным принципам управления и прозрачности ведения бизнеса.

ООО «ФИН Банк» реализует модель развития универсального банка.

Руководство Банка сознательно сделало выбор в пользу консервативной, тщательно выверенной политики. Был обеспечен необходимый запас ликвидности, достаточности капитала и финансовой устойчивости, что помогло адекватно оценить возникающие риски и открывающиеся возможности. Гибкое и своевременное реагирование на быстро меняющиеся условия и эффективное управление рисками, обеспечили получение банком дохода по всем основным видам операций.

Залог успеха — команда высокопрофессиональных менеджеров, обладающих богатым опытом работы в российской финансовой системе. Сотрудники Банка нацелены на предоставление максимально открытого доступа к финансовым услугам и наилучшего уровня сервиса.

ООО «ФИН Банк» на конец 2017 года сеть Банка состояла из 3 –х операционных офисов в Москве и 4 кредитно-кассовых офиса в Волгограде, Тюмени, Екатеринбурге и Новосибирске.

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.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» по состоянию за 31 декабря 2017 года (за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 г., т.е. на 01.01.2018 г, сопоставимые данные за предыдущий период – с 01.01.2016 по 31.12.2016 г., т.е. на 01.01.2017 г.), составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

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

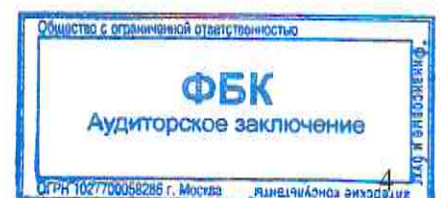
Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- Форму 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);
- Форму 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);
- Форму 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- Форму 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" (далее - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);
- Форму 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- Данную пояснительную информацию за 2017 год к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2017 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](http://www.bankffin.ru), включая Пояснительную информацию за 2017 год к бухгалтерской (финансовой) отчетности.



## 1. Краткая характеристика деятельности Банка

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).

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.

Лицензии 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.

### Лицензия

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

### Реквизиты Банка:

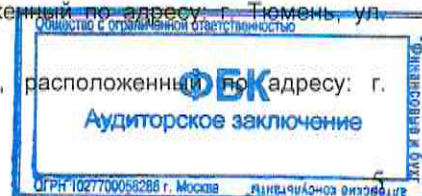
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс»
Сокращённое фирменное наименование	ООО «ФИН Банк»
Полное фирменное наименование Банка на английском языке	Limited Liability Company Bank «Freedom Finance»
Юридический и фактический адрес Банка	127006, г. Москва,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

В течении всего 2017 года обслуживание клиентов осуществлялось в следующих структурных подразделениях Банка:

- Операционный офис, расположенный по адресу: г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14, 1 этаж.
- Операционная касса вне кассового узла, расположенная по адресу: г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14, 9 этаж.

В 2017 году Банком были открыты следующие структурные подразделения как в Москве, так и за пределами Московского региона:

- Операционный офис, расположенный по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, д. 2, помещение А113а.
- Кредитно-кассовый офис «ВОЛГОГРАД» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Волгоград, проспект им. Ленина, д. 35.
- Кредитно-кассовый офис «ТЮМЕНЬ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Тюмень, ул. Челюскинцев, д. 10.
- Кредитно-кассовый офис «ЕКАТЕРИНБУРГ» ООО «ФИН Банк», расположенный по адресу: г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д 61



Банк не имеет кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

Банк не принадлежит к банковским группам.

### 1.1. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

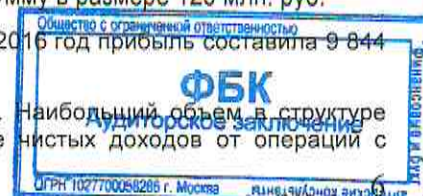
Банк осуществляет деятельность во всех основных секторах российского финансового рынка и является универсальной кредитной организацией, осуществляющим все основные виды банковских операций. Банк активно работает на межбанковском рынке, осуществляет валютно-обменные операции, операции с долговыми и долевыми ценными бумагами и деривативами. Также Банк продолжает свое развитие как универсальный Банк по основным направлениям:

- Розничный бизнес (включая накопительные счета, депозиты, пластиковые карты премиального сегмента, потребительское кредитование, дистанционные каналы обслуживания);
- Корпоративный и инвестиционный бизнес.

8 февраля 2017 года было зарегистрировано увеличение капитала на сумму в размере 120 млн. руб.

За 2017 год Банком получена прибыль в сумме 8 819 тысяч рублей. За 2016 год прибыль составила 9 844 тысячи рублей

Полученные Банком чистые доходы составили 177 929 тысяч рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают комиссионные доходы, кроме того, значительно влияние чистых доходов от операций с



иностранной валютой, а также процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и от вложений в ценные бумаги.

За 2017 год обязательства Банка увеличились с начала года на 244 254 тысячи рублей. Увеличение обусловлено, главным образом, ростом числа клиентов и остатков на их расчетных и текущих счетах.

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.

За 2017 год величина созданных РВПС и РВП выросла на 4 632 тысячи рублей, что более подробно раскрыто в пояснении 5.3 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 3.2 настоящей пояснительной информации.

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

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.

## **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.**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение Банка России № 579-П»), и другими нормативными документами, вступающими в действие в отчетном периоде.

Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), включая Указание ЦБ РФ от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 17.11.2016 г. N 4204-У).

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.

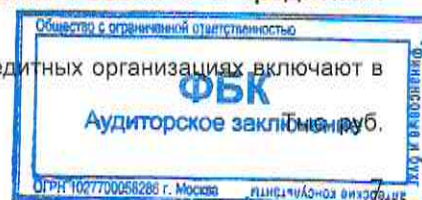
Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 111-од от 30.12.2016 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, утвержденной на 2017 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. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

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

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



	<u>01.01.2017 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
Денежные (наличные) средства	44 046	81 415
Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов	12 866	21 550
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	16 597	57 177
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	16 427	46 036
- Средства на клиринговых счетах	174	11 141
Итого денежные средства и их эквиваленты	73 509	160 142
Обязательные резервы в Банке России	3 517	5 485
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	584	96
- Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	638	100
- Средства на корреспондентских счетах в зарубежных кредитных организациях	-	3
- Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	(44)	(7)
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	<u>77 610</u>	<u>165 723</u>

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 января 2018 г. составляют 5 485 тыс. руб. (3 517 тыс. руб. – на 1 января 2017 г.), так же из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства на корсчетах в кредитных организациях, оцененных как активы с риском прочих потерь.

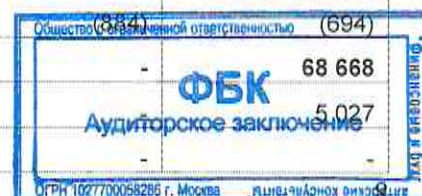
Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2017 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	87 243	-
- накопленный купонный доход	370	-
- положительная переоценка	-	-
- отрицательная переоценка	(997)	-
Вложения в долговые обязательства резидентов, в том числе:	-	174 061
- накопленный купонный доход	-	2 188
- положительная переоценка	-	1 254
- отрицательная переоценка	-	(132)
Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в том числе:	334 330	552 727
- накопленный купонный доход	6 072	8 766
- положительная переоценка	1 054	1 864
- отрицательная переоценка	(884)	(694)
Вложения в долевые ценные бумаги нерезидентов, в том числе:	-	68 668
- положительная переоценка	-	5 027
- отрицательная переоценка	-	-





Требования по опционам	-	2 930
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 573	798 386

Вложения в долговые обязательства резидентов номинированы в российских рублях, имеют максимальный срок погашения апрель – июнь 2022 г., среднюю процентную ставку купона 9,35%.

Вложения в долговые обязательства нерезидентов номинированы в долларах США, имеют максимальный срок погашения - сентябрь 2027 г., среднюю процентную ставку купона 6,405%.

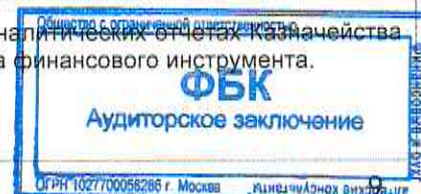
Вложения в долевые ценные бумаги номинированы в казахстанских тенге.

Все вложения Банка имеют международные долгосрочные кредитные рейтинги (от «В+» до «ВВВ+» по классификации «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «В1» до «Вaa1» 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, совершаемые 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"> <li>• В периоде за последние 30 календарных дней: из них количество торговых дней с совершенными сделками не менее 5 дней;</li> <li>• Наличие сделок с оцениваемым инструментом в установленный период составляет не менее 0,1% от объема выпуска в обращении;</li> <li>• Количество сделок с оцениваемым инструментом не менее 10 штук.</li> </ul>
Наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках), разница между ценами спроса и предложения актива (производного финансового инструмента)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ОАО «Московская Биржа» (<a href="http://moex.com">http://moex.com</a>) – для финансовых инструментов, котируемых на московской бирже;</li> <li>• Система определения цен на базе котировок операторов по облигациям - Облигационный Фиксинг НФА (MIRP) (<a href="http://www.nfa.ru">www.nfa.ru</a>) – для корпоративных еврооблигаций и прочих инструментов внебиржевого рынка;</li> <li>• 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 BVAL* (при значении показателя Score от 8 до 10) за последние 30 календарных дней на момент оценки.</li> </ul> <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>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Рассматривается в аналитических отчетах качества, в зависимости от типа финансового инструмента.</li> </ul>



позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции	
Порядок оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) не предусмотрен Банком ввиду утвержденной стратегией Банка работы с высоколиквидными и ликвидными финансовыми инструментами	• Не применимо.

В случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котированные 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. Иных портфелей в отчетном периоде Банк не имел.

Справедливая стоимость портфеля в рублевом эквиваленте составила на отчетную дату: 798 386 тыс. руб.

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2017 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
<b>Средства, размещенные в Банке России</b>	<b>21 600</b>	<b>36 900</b>
Ссуды кредитным организациям	80 000	-
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Ссуды кредитным организациям за вычетом резерва</b>	<b>80 000</b>	<b>-</b>
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 676	4 921
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва</b>	<b>1 676</b>	<b>4 921</b>
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	230 298	59 981
Резерв на возможные потери	-	-
<b>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</b>	<b>230 298</b>	<b>59 981</b>
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3 412	6 420
Резерв на возможные потери	(102)	(905)
<b>Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва</b>	<b>3 310</b>	<b>5 515</b>
Ссуды физическим лицам, в том числе:	897	9 002
• <i>Потребительское кредитование</i>	897	9 002
Резерв на возможные потери	(173)	(120)
<b>Ссуды физическим лицам за вычетом резерва</b>	<b>724</b>	<b>8 882</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>337 608</b>	<b>116 199</b>



Потребительские ссуды выдавались клиентам - резидентам Российской Федерации, проживающим в Москве, Московской, Сахалинской и Ярославской областях. Максимальные сроки до полного гашения – декабрь 2024 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 2017 и 2016 годах ссуды юридическим лицам не выдавались.

Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам процессинга пластиковых карт в сумме 4 921 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 1 676 тыс. руб.), имеющие бессрочный характер.

Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, являются обеспечительными платежами по договорам аренды в сумме 6 420 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 3 310 тыс. руб.), возврат которых ожидается по окончании срока аренды.

### 3.4. Информация об основных средствах, нематериальных активах.

Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаток на 1 января 2017	3251	1514	105	4870
Поступления	3523	6101	8979	18603
Выбытие	1991	0	7378	9369
Остаток на 1 января 2018	4783	7615	1706	14104
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>				
Остаток на 1 января 2017	2339	399	0	2738
Начисленная амортизация за период	1028	1801	0	2829
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	1991	0	0	1991
Остаток на 1 января 2018	1376	2200	0	3576
<b>Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2017</b>	<b>912</b>	<b>1115</b>	<b>105</b>	<b>2132</b>
<b>Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018</b>	<b>2407</b>	<b>5415</b>	<b>1706</b>	<b>10528</b>

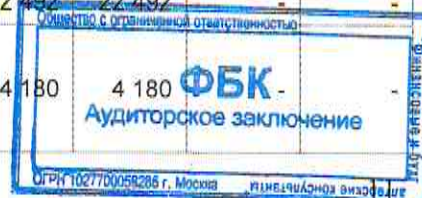
Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, сооружением (строительством) объекта основных средств не занимается.

Переоценка основных средств и нематериальных активов Банком не осуществляется.

### 3.5. Прочие активы Банка

Тыс. руб.

	01.01.2017 г.				01.01.2018 г.			
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR
<b>Финансовые активы, в том числе</b>	<b>45 541</b>	<b>9 421</b>	<b>20 486</b>	<b>15 634</b>	<b>148 774</b>	<b>27 295</b>	<b>1 650</b>	<b>119 829</b>
- Средства, размещенные на брокерских счетах	20 962	537	20 425	-	117 649	474	101	117 074
- Требования к биржам по клиринговым операциям	15 695	-	61	15 634	4 268	-	1 513	2 755
- Требования по получению процентных доходов	400	400	-	-	185	149	36	-
- Требования по комиссиям	6 653	6 653	-	-	22 492	22 492	-	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	1 831	1 831	-	-	4 180	4 180	-	-



Нефинансовые активы, в том числе	6 188	6 188	-	-	16 596	16 596	-	-
- Расчеты по налогам и сборам	100	100	-	-	399	399	-	-
- Расходы будущих периодов	6 088	6 088	-	-	16 197	16 197	-	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>51 729</b>	<b>15 609</b>	<b>20 486</b>	<b>15 634</b>	<b>165 370</b>	<b>43 891</b>	<b>1 650</b>	<b>119 829</b>

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

	01.01.2017 г.			01.01.2018 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
<b>Финансовые активы, в том числе</b>	<b>45 541</b>	<b>45 541</b>	<b>-</b>	<b>148 774</b>	<b>148 774</b>	<b>-</b>
- Средства, размещенные на брокерских счетах	20 962	20 962	-	117 649	117 649	-
- Требования к биржам по клиринговым операциям	15 695	15 695	-	4 268	4 268	-
- Требования по получению процентных доходов	400	400	-	185	185	-
- Требования по комиссиям	6 653	6 653	-	22 492	22 492	-
- Прочие требования (требования по прочим операциям, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	1 831	1 831	-	4 180	4 180	-
<b>Нефинансовые активы, в том числе</b>	<b>6 188</b>	<b>6 188</b>	<b>-</b>	<b>16 596</b>	<b>16 596</b>	<b>-</b>
- Расчеты по налогам и сборам	100	100	-	399	399	-
- Расходы будущих периодов	6 088	6 088	-	16 197	16 197	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>51 729</b>	<b>51 729</b>	<b>-</b>	<b>165 370</b>	<b>165 370</b>	<b>-</b>

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 № 283-П от 20.03.2006 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. 3.10 настоящей Пояснительной информации.

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

### 3.6. Средства кредитных организаций.

Объем и структура средств кредитных организаций:

	Тыс. руб.	
	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Обязательства перед кредитными организациями по возврату денежных средств, полученных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (прямое РЕПО)	274 217	343 854
Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по операциям прямого РЕПО	303 513	387 400
Средняя процентная ставка по операциям прямого РЕПО, %	2,83	2,932



Итого средства кредитных организаций	274 217	343 854
--------------------------------------	---------	---------

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

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

Тыс. руб.

	<u>01.01.2017 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>242 232</b>	<b>310 546</b>
- Средства на текущих и расчётных счетах	34 732	103 043
- Субординированные займы негосударственных финансовых организаций	207 500	207 500
- Прочие привлеченные средства	-	3
<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:</b>	<b>105 180</b>	<b>321 346</b>
- Средства на текущих и расчётных счетах	29 384	76 147
- Вклады до востребования	403	10 918
- Срочные вклады	75 384	234 266
- Прочие привлеченные средства	9	15
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>347 412</b>	<b>631 892</b>

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 01.01.2018 субординированные займы ООО ИК «Фридом Финанс» включаются в расчет добавочного капитала банка в полном объеме (207 500 тыс. руб.), т.к. являются бессрочными.

### 3.8. 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>01.01.2017 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
Обязательства по опционам	-	2 345
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>2 345</b>

### 3.9. Прочие обязательства.

Тыс. руб.

	<u>01.01.2017 г.</u>				<u>01.01.2018 г.</u>			
	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR	Всего, в т.ч.	В рублях	В USD	В EUR
<b>Финансовые обязательства, в том числе</b>	<b>124 115</b>	<b>123 939</b>	<b>176</b>	<b>-</b>	<b>9 807</b>	<b>9 213</b>	<b>411</b>	<b>183</b>
- Незарегистрированный уставной капитал	120 000	120 000	-	-	-	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	66	-	66	-	138	-	138	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	527	527	-	-	529	529	-	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	200	162	38	-	534	490	42	-



- Расчеты с персоналом	2 505	2 505	-	-	5 185	5 185	-	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	817	745	72	-	3 421	3 009	231	181
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе</b>	<b>464</b>	<b>464</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>969</b>	<b>969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Расчеты по налогам и сборам	-	-	-	-	6	6	-	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	464	464	-	-	963	963	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>124 579</b>	<b>124 403</b>	<b>176</b>	<b>-</b>	<b>10 776</b>	<b>10 182</b>	<b>411</b>	<b>183</b>

Далее представлены прочие обязательства Банка в разрезе сроков погашения или оплаты

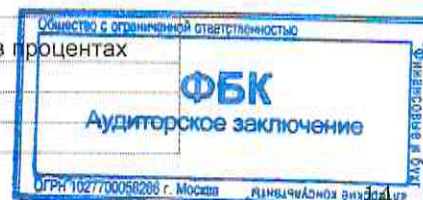
Тыс. руб.

	01.01.2017 г.			01.01.2018 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
<b>Финансовые обязательства, в том числе</b>	<b>124 115</b>	<b>4 096</b>	<b>120 019</b>	<b>9 807</b>	<b>9 807</b>	<b>-</b>
- Незарегистрированный уставной капитал	120 000	-	120 000	-	-	-
- Обязательства по уплате процентов кредитным организациям	66	66	-	138	138	-
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	527	527	-	529	529	-
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	200	200	-	534	534	-
- Расчеты с персоналом	2 505	2 505	-	5 185	5 185	-
- Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	817	798	19	3 421	3 421	-
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе</b>	<b>464</b>	<b>464</b>	<b>-</b>	<b>969</b>	<b>969</b>	<b>-</b>
- Расчеты по налогам и сборам	-	-	-	6	6	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	464	464	-	963	963	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>124 579</b>	<b>4 560</b>	<b>120 019</b>	<b>10 776</b>	<b>10 776</b>	<b>-</b>

### 3.10. 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) юридическими лицами – резидентами 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%



### 3.11. Уставный капитал.

По состоянию на 01.01.2018 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 178 627 тыс. руб., на 01.01.2017 года - в сумме 58 627 тыс. руб.

Номинальная стоимость и количество оплаченных и зарегистрированных долей Банка на 01.01.2018 г.:

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

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

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

26 апреля 2017 года Панченко Д.А. вышел из состава участников ООО «ФИН Банк», продав принадлежавшие ему доли Астаховой Е.В.

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

Финансовый результат Банка за 2017 год – прибыль в размере 8 819 тыс. руб. (за 2016 год прибыль составила 9 844 тыс. руб.). Доходы составили 1 498 281 тыс. руб., расходы – 1 489 462 тыс. руб.

Далее представлена сравнительная информация по отдельным компонентам отчета о финансовых результатах за 2017 год и за 2016 год.

### 4.1. Информация о процентных доходах.

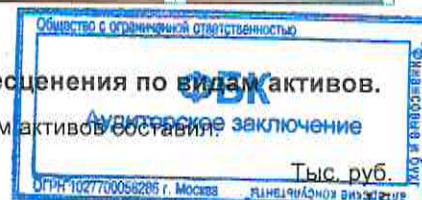
	Тыс. руб.	
	2016 год	2017 год
По ссудам физическим лицам	314	728
По межбанковским кредитам	3 818	199
По депозитам в Банке России	4 197	2 054
По корреспондентским счетам	36	74
По сделкам обратного РЕПО	11 824	20 180
Купоны и дисконты по облигациям	10 740	35 137
Премии по облигациям	(2 456)	(14 909)
<b>Итого процентных доходов:</b>	<b>28 473</b>	<b>43 463</b>

### 4.2. Информация о процентных расходах.

	Тыс. руб.	
	2016 год	2017 год
По субординированному займу	16 818	6 225
По сделкам прямого РЕПО	2 061	6 764
По депозитам физических лиц	802	9 418
По счетам пластиковых карт	-	406
<b>Итого процентные расходы:</b>	<b>19 681</b>	<b>22 813</b>

### 4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.

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



	<u>2016 год</u>	<u>2017 год</u>
По средствам в кредитных организациях	(44)	38
По ссудной и приравненной к ней задолженности	(268)	(750)
По прочим активам	(252)	(1 389)
По операциям с резидентами офшорных зон	(1 470)	(2 530)
<b>Итого</b>	<b>(2 034)</b>	<b>(4 631)</b>

**4.4. 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:

	<u>2016 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52 956	23 559
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(29 867)	(5 485)
<b>Итого</b>	<b>23 089</b>	<b>18 074</b>

Тыс. руб.

**4.5. Информация о комиссионных доходах**

	<u>2016 год</u>	<u>2017 год</u>
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:	37 098	146 667
- <i>юридических лиц</i>	36 864	146 182
- <i>физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	234	485
Комиссии за куплю-продажу иностранной валюты	780	2 670
Комиссии за операции с пластиковыми картами	9	1 136
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	23	227
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	14	123
Комиссии за банкнотные сделки	-	107
Прочие комиссии	13	55
<b>Итого комиссионных доходов:</b>	<b>37 937</b>	<b>150 985</b>

Тыс. руб.

**4.6. Информация о комиссионных расходах**

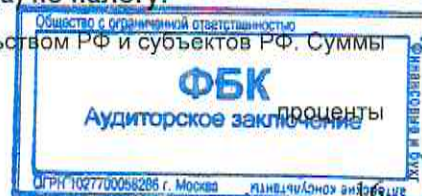
	<u>2016 год</u>	<u>2017 год</u>
Комиссии за операции по корреспондентским счетам	1 612	4 817
Брокерские комиссии	4 374	5 244
Биржевые комиссии	311	377
Комиссии за операции с пластиковыми картами и комиссии платежных систем	2 355	12 740
<b>Итого комиссионных расходов:</b>	<b>8 652</b>	<b>23 178</b>

Тыс. руб.

**4.7. 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:





	2016 г.	2017 г.
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.

	2016 г.	2017 г.
Налог на имущество предприятий	5	30
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 18%	3 664	7894
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) 10%	3	3
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	161	172
Налог на прибыль с ЦБ	189	36
Налог на прибыль	7758	6673
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>11 780</b>	<b>14 808</b>

**Эффективная ставка налога на прибыль**

тыс.руб.

	2016 г.	2017 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>13 364</b>	<b>15 993</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>2 673</b>	<b>3 199</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	25 425	17 372
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>7 758</b>	<b>6 673</b>
<b>Эффективная ставка</b>	<b>58,05</b>	<b>41,72</b>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила за 2016 год – 58,05% за 2017 год – 41,72%. Отклонение эффективной ставки от законодательно установленной на 21,72 пунктов (в 2016 году – на 38,05 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.

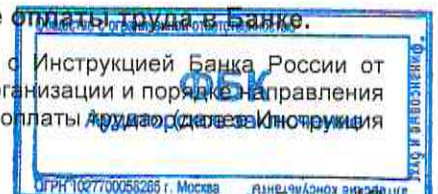
	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	-	5643
Отложенный налоговый актив	5057	4859
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1563	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-

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 2017 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.

**4.8. 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 данной Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Целями системы оплаты труда являются:

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

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

**Фиксированная часть оплаты труда, включая:**

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

**Нефиксированная часть оплаты труда:**

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

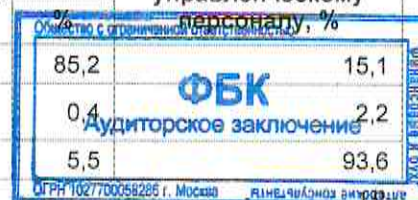
Определение Нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и Работников. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых 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 2017 году в Банке не формировался.

Общий размер вознаграждений, включаемых в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 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.	%	тыс.руб.	%
Заработная плата	66 037	88,5	9 995	85,2	9 995	15,1
Нефиксированная часть заработной платы	2 224	3,0	48	0,4	48	2,2
Районный коэффициент	686	0,9	642	5,5	642	93,6



Северная надбавка	535	0,7	535	4,6	100,0
Оплата отпуска	3 539	4,7	498	4,2	14,1
Пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет	247	0,3	0	0,0	0,0
Компенсационная выплата за съём квартиры	720	1,0	0	0,0	0,0
Компенсация за использование услуги доступа в интернет	11	0,0	11	0,1	100,0
Оплата труда внештатных сотрудников	590	0,8	0	0,0	0,0
Подарки детям работников	0	0,0	0	0,0	0,0
	<b>74 589</b>	<b>100</b>	<b>11 729</b>	<b>100,00</b>	<b>15,7</b>

### Краткосрочные вознаграждения

	Тыс. руб.	
	<u>01.01.2017 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	43 237	79 774
в том числе:		
- компенсационные выплаты	1 742	1 941
- стимулирующие выплаты	80	2 224
- обязательства по выплате накапливаемых отпусков (отпуска)	2 527	5 185
Налоги и отчисления по заработной плате	10 036	19 098
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0

В 2017 году Банком в качестве стимулирующей выплаты введена нефиксированная часть заработной платы, которую ежемесячно определяет и утверждает Правление Банка в соответствии с критериями существенности воздействия на финансовый результат.

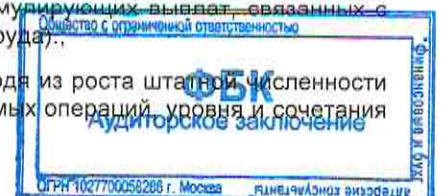
Долгосрочные вознаграждения в Банке отсутствовали.

Увеличение общей суммы расходов на выплату краткосрочных вознаграждений по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено, в основном увеличением персонала Банка на 83 человека.

Объем расходов на выплату краткосрочных вознаграждений соответствует уровню 2017 года.

Наблюдательный совет рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе в период 2017 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 осуществляется 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 2017 год составила 58 человек (за 2016 г. - 29 человек).

Численность основного управленческого персонала Банка (члены исполнительного органа) за 2017 г. составила 3 человека (за 2016 год – 3 человека).

Численность персонала Банка, осуществляющего функции принятия рисков (принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок) за 2017 год составила 16 человек (за 2016 год – 10 человек).

Список категории работников, принимающих риски утверждается Правлением Банка. За 2017 год 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 году по видам выплат членам исполнительного органа составил:

Тыс. руб.

	<u>01.01.2017 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
Постоянное вознаграждение	10 052	11 622
Переменное вознаграждение	0	48
Страховые взносы во внебюджетные фонды	1 885	2 954
<b>Итого</b>	<b>11 937</b>	<b>14 624</b>

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.

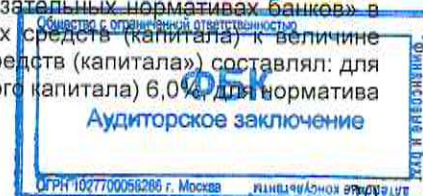
	<u>01.01.2017 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
Постоянное вознаграждение	17 406	22 470
Переменное вознаграждение	0	667
Страховые взносы во внебюджетные фонды	3 752	5 085
<b>Итого</b>	<b>21 158</b>	<b>28 222</b>

В 2017 году персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков, в составе оплаты труда 97% составило постоянное вознаграждение, 3% 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.

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в течение 2017 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)» составлял: для норматива Н1,1 (для базового капитала) 4,5%, для норматива Н 1,2 (для основного капитала) 6,0%, для норматива Н1,0 (собственные средства (капитал) 8,0%.



Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается также Инструкцией 180-И, в 2017 году составило 1,250 % от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с данной инструкцией в целях расчета нормативов достаточности капитала соответствующему уровню. 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.

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

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

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

В представленных ниже таблицах раскрыта информация об изменениях в статьях отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.10.2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года

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

Собственные средства (капитал) Банка сформирован следующими источниками:

Тыс. руб.		
<i>Компоненты капитала</i>	<i>01.01.2017 г.</i>	<i>01.01.2018 г.</i>
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>336 053</b>	<b>460 323</b>
- базовый капитал	129 000	253 906
- добавочный капитал	207 053	206 417
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>10 188</b>	<b>-</b>
<b>Итого собственные средства (регуляторный капитал)</b>	<b>346 241</b>	<b>460 323</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. капитал Банка составил 460 323 тыс. руб. и вырос по сравнению с началом отчетного периода (на 01.01.2017 г.) на 114 082 тыс. руб.

Изменение величины капитала Банка в 2017 году произошло в основном по следующей причине:

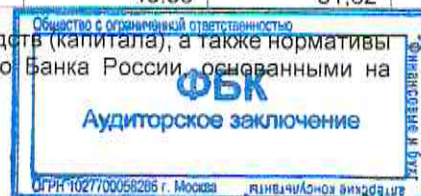
- 8 февраля 2017 г. Банк России зарегистрировал повышение Уставного капитала Банка на 120 млн рублей за счет дополнительного вклада участника ООО ИК «Фридом Финанс», в соответствии с решением ВСУ Банка от 03.11.2016 г.

### 5.2. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала.

Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция № 180-И) установлены обязательные нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала) – регуляторного капитала, которые Банк соблюдает с большим запасом:

<i>Нормативы достаточности капитала</i>	<i>Минимально допустимое значение</i>	Проценты	
		<i>01.01.2017 г.</i>	<i>01.01.2018 г.</i>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4,5%	17,27	17,44
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0%	44,99	31,62
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	>=8,0%	46,36	31,62

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 обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банк осуществляет с учетом требований к регуляторному капиталу и ежедневно предоставляет в территориальное отделение Банка России сведения о расчете обязательных нормативов.

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

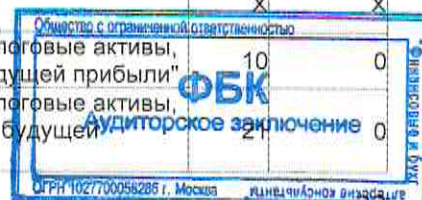
По состоянию на 01.01.2018 Банк соответствовал требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка в течение 2017 года значительно превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Фактов нарушения обязательных нормативов в течение 2017 года допущено не было.

### 5.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2018 год.

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс (по форме 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	'Средства акционеров (участников)', 'Эмиссионный доход', всего, в том числе:	24, 26	178 627X		X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	178 627	'Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	178 627
2	'Средства кредитных организаций', 'Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями', всего, в том числе:	15, 16	975 746X		X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	207 500	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	207 500
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		'Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход', всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	'Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы', всего, в том числе:	10	11 743X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 332X		X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 332	'Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 332
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 083	'нематериальные активы', подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 083
4	'Отложенный налоговый актив', всего, в том числе:	9	4 859X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	'Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	'Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0



5	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	173 472X		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>01.01.2017 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>	<i>Убытки от обесценения (-), восстановленн е 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	275	1 025	-750	-
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	296	1 648	-1 352	-
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	1 470	4 000	-2 530	-
<b>Итого</b>	<b>2 041</b>	<b>6 673</b>	<b>-4 632</b>	<b>-</b>

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. 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>01.01.2017 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
Основной капитал	336 053	460 323
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 451 998	1 736 125
Показатель финансового рычага по Базелю III (проценты)	<b>23,1</b>	<b>26,5</b>

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не рассчитывается.

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

По состоянию на 01.01.2018 год значение показателя финансового рычага составило 26,5% и выросло за отчетный период на 3,4 процентных пункта, что обусловлено превышением темпов роста величины основного капитала Банка (на 124,3 млн. рублей или на 37,0%) над темпами роста величины балансовых активов под риском (на 284, млн. рублей или на 19,6%).



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

По состоянию на 01.01.2018 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>01.01.2017 г.</u>	<u>01.01.2018 г.</u>
Денежные средства	44 046	81 415
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	12 866	21 550
Средства в кредитных организациях, без риска потерь	16 597	57 177
<b>Итого</b>	<b>73 09</b>	<b>160 2</b>

**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.**

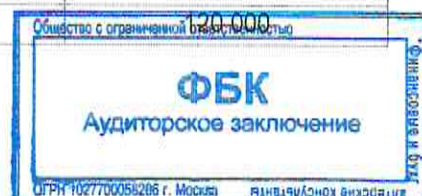
Банк не имеет неиспользованные кредитные средства с ограничением по их использованию.

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

За 2017 год прирост денежных средств в Банке составил 86 633 тыс. руб., тогда как за 2016 год использование денежных средств составило 4 240 тыс. руб.

Информация о денежных потоках представлена в таблице:

	Тыс.руб	
	<i>Прирост (использование) за 2016 год</i>	<i>Прирост (использование) за 2017 год</i>
Денежные средства от операционной деятельности	447	(18 184)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(3 669)	(12 440)
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>6 500</b>	<b>120 000</b>





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

В 2017 году и в 2016 году все денежные потоки Банка были сосредоточены в пределах Российской Федерации. Остатки денежных средств в иных географических зонах отсутствовали.

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

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

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

В Банке разработана и действует 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 управления рисками и капиталом определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Стратегия системы управления рисками и капиталом включает:

- 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 и дополнительных 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.

В 2017 году в Банке были определены следующие значимые виды рисков:

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

С учетом планового переизбытка ликвидности и отсутствия корпоративного и розничных портфелей, риск ликвидности и кредитный риск значимыми у ООО «ФИН Банк» в 2017 г. не являлись, но рассматриваются в общем порядке.

Банк отслеживает нефинансовые риски:

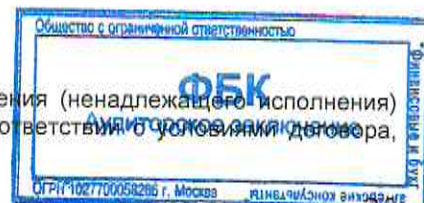
- правовой риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск);
- стратегический риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- страновой риск.

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

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в отчетном периоде отражена в п.5 данной Пояснительной информации.

#### 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.



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

Концентрация кредитного риска (риск концентрации) - 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.

Риск концентрации выражен главным образом во вложениях Банка в еврооблигации государственных и корпоративных эмитентов, который регулируется лимитами на совокупный размер вложений и лимитами, сигнальными значениями на эмитентов, учитывающими диверсифицированный подход (эмитенты из разных секторов экономики, что также учитывается при управлении рыночным риском. Также риск концентрации выражен краткосрочными требованиями к Банку России по размещенным депозитам и требованиями к Центральному контрагенту, где кредитный риск (в т.ч. контрагента) отсутствует. Портфель ценных бумаг сконцентрирован на компаниях и финансовых учреждениях резидентов Российской Федерации. Поскольку Банк является резидентом Российской Федерации страновой риск не рассматривается. Активы Банка хорошо диверсифицированы по отраслевому признаку. Банком установлены лимиты в соответствии с Нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Инструкции Банка России № 180-И и дополнительно контролируются сигнальными значениями. Установленные лимиты, сигнальные значения на риск концентрации по диверсифицированному подходу в отчетном периоде соблюдались.

Банк не использует подход расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). Достаточность капитала для покрытия кредитного риска оценивается регуляторным капиталом. Концентрация кредитного риска ограничена в Банке системой лимитов.

Банк не имеет рейтингов кредитоспособности, которые могли бы оказать влияние на предоставление дополнительного обеспечения по своим обязательствам. Принятого обеспечения за отчетный период не было.

Банк по состоянию на 01.01.2018 г. имел кредитный риск контрагента по ПФИ в совокупном размере 6 741 тыс. руб., что не существенно.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) на отчетную дату:

Основные статьи публикуемого баланса	01.01.2018 г.	Доля в СЗ	Тыс. руб.
			Доля в активах, всего
Средства, размещенные в Банке России	36 900	31,8%	2,9%
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	4 921	4,2%	0,4%
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	51,6%	4,8%
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, за вычетом резерва	5 515	4,7%	0,4%
Ссуды физическим лицам, за вычетом резерва	8 882	7,6%	0,7%
Итого чистая ссудная задолженность	116 199	100,0%	9,3%
Активы, всего	1 253 748	x	100%

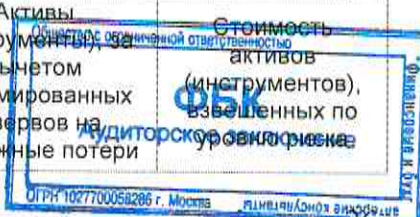
Все ссуды предоставлены заемщикам внутри одной географической зоны и страновой принадлежности резидентам Российской Федерации. Максимальные сроки до полного гашения по приравненным к ссудам требованиям к юридическим лицам и ссудам физическим лиц – вторая половина 2024 г., по требованиям к кредитным организациям (в т.ч. по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг) – сроки до одного месяца.

Основную долю в структуре ссуд и приравненной к ссудной задолженности (50,6%) занимают требования к центральному контрагенту Банку «НКЦ» (АО), входящему в группу Московская Биржа по сделкам РЕПО, резервы на которые не формируются.

Виды экономической деятельности заемщиков ограничены кредитными организациями - резидентами и физическими лицами - резидентами, ссуды юридическим лицам не выдавались. Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами входят в состав прочей дебиторской задолженности и являются обеспечительными платежами по финансово-хозяйственной деятельности Банка, возврат которых ожидается по окончании срока Договора аренды (до 1 года).

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2018 г. (по данным формы 0409808)

п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу	Тыс. руб.	
			Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска



1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	574 043	570 544	45 259
1.1.	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	489 204	489 204	0
1.1.1.	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	489 204	489 204	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	45 928	45 101	9 020
1.2.1.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	45 928	45 101	9 020
1.3.	Активы с коэффициентами риска 100%, всего	38 911	36 239	36 239
2.	Активы с иными коэффициентами риска, в том числе:	271 128	271 128	92 190
2.1.	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	236 615	236 615	47 323
2.1.1.	требования участников клиринга	236 615	236 615	47 323
2.2.	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	34 513	34 513	44 867
2.2.1.	с коэффициентом риска 130%	34 513	34 513	44 867
3.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5 000	5 000	0
3.1.	по финансовым инструментам без риска	5 000	5 000	0
4	Совокупный объем кредитного риска, всего	850 171	846 672	137 449

Информация о совокупном объеме кредитного риска предоставлена на основе данных отчета об уровне достаточности капитала.

Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №180-И. На отчетную дату совокупный объем кредитного риска составляет: 137 449 тыс. руб.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (при наличии просрочки на отчетную дату).

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при этом заемщик получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме. Банк принимает решения о реструктуризации ссуд в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде.

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Наименование показателя	Объем, тыс.руб.	Уд.вес
Общий объем активов, итого	1 269 264	100%
Доля просроченной задолженности:	0	0,00%
Доля реструктурированной задолженности:	122	0,01%

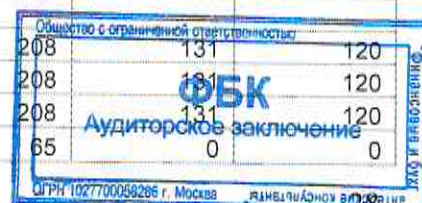
Банк имеет минимальный уровень реструктуризации и полное отсутствие просроченной задолженности.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Наименование показателя	Тыс.руб.				
	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:					
Сумма требования	345 278	283 123	519 377	605 132	126 481
1 категория качества	344 650	282 947	518 826	605 045	126 378
2 категория качества	628	0	29	114	100
3 категория качества	0	176	522	3	3



Просроченная задолженность	Отсутствует				
1.1 корреспондентские счета					
Сумма требования	17 051	49 340	285 234	333 276	46 139
1 категория качества	16 423	49 164	284 683	333 159	46 036
2 категория качества	628	0	29	114	100
3 категория качества	0	176	522	3	3
Резерв на возможные потери					
расчетный	44	48	146	8	7
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x	x
фактически сформированный итог	44	48	146	8	7
2 категория качества	44	0	1	7	6
3 категория качества	0	48	145	1	1
1.2 межбанковские кредиты и депозиты					
Сумма требования	80 000	0	0	0	0
1 категория качества	80 000	0	0	0	0
1.3 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг					
Сумма требования	230 298	206 757	210 000	251 492	59 981
1 категория качества	230 298	206 757	210 000	251 492	59 981
1.4 прочие активы (требования)					
Сумма требования	17 545	27 026	24 143	20 305	20 330
1 категория качества	17 545	27 026	24 143	20 305	20 330
1.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям					
Сумма требования	384	0	0	59	31
1 категория качества	384	0	0	59	31
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:					
2.1 прочие активы по финансово-хозяйственной деятельности Банка и РКО (требования)					
Сумма требования	32 636	76 917	73 256	71 281	148 135
1 категория качества	27 616	73 498	66 904	59 628	140 726
2 категория качества	5 020	3 412	3 750	6 809	3 774
3 категория качества	0	0	2 602	4 842	3 632
5 категория качества	0	7	0	2	3
Просроченная задолженность					
до 91 до 180 дней	0	0	0	2	0
свыше 180 дней	0	0	0	0	2
Резерв на возможные потери					
расчетный	118	109	972	1 804	1 315
расчетный с учетом обеспечения	118	109	972	1 804	1 315
фактически сформированный итог	118	109	972	1 804	1 315
2 категория качества	118	102	113	204	113
3 категория качества	0	0	859	1 598	1 199
5 категория качества	0	7	0	2	3
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:					
3.1 иные потребительские ссуды					
Сумма требования	897	514	8 275	6 967	9 002
1 категория качества	567	294	1 715	6 836	8 882
2 категория качества	166	67	6 417	0	0
5 категория качества	164	153	143	131	120
Просроченная задолженность	Отсутствует				
Резерв на возможные потери					
расчетный	173	158			
расчетный с учетом обеспечения	173	158			
фактически сформированный итог	173	158			
2 категория качества	9	5			

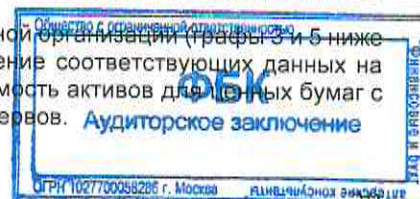


5 категория качества	164	153	143	131	120
3.2 прочие активы (требования)					
Сумма требования	0	0	0	0	4
5 категория качества	0	0	0	0	4
Резерв на возможные потери					
расчетный	0	0	0	0	4
расчетный с учетом обеспечения	0	0	0	0	4
фактически сформированный итого	0	0	0	0	4
5 категория качества	0	0	0	0	4
3.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам					
Сумма требования	10	15	66	88	104
1 категория качества	8	14	29	88	104
2 категория качества	2	1	37	0	0
Просроченная задолженность	Отсутствует				
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:					
Сумма требования	378 821	360 569	600 974	683 468	283 726
1 категория качества	372 841	356 753	587 474	671 567	276 090
2 категория качества	5 816	3 480	10 233	6 923	3 874
3 категория качества	0	176	3 124	4 845	3 635
5 категория качества	164	160	143	133	127
Просроченная задолженность					
от 31 до 90 дней	0	7	0	0	0
до 91 до 180 дней	0	0	0	2	0
свыше 180 дней	0	0	0	0	2
Резерв на возможные потери					
расчетный	335	315	1 326	1 943	1 446
расчетный с учетом обеспечения	291	267	1 180	1 935	1 439
фактически сформированный итого	335	315	1 326	1 943	1 446
2 категория качества	171	107	179	211	119
3 категория качества	0	48	1 004	1 599	1 200
5 категория качества	164	160	143	133	127
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:					
Сумма требования	316 283	212 329	228 139	269 505	80 324
1 категория качества	312 541	208 697	216 628	263 200	74 029
2 категория качества	3 578	3 479	10 167	3 773	3 774
3 категория качества	0	0	1 201	2 401	2 401
5 категория качества	164	153	143	131	120
Просроченная задолженность	Отсутствует				
Резерв на возможные потери					
расчетный	275	260	717	1 036	1 025
расчетный с учетом обеспечения	275	260	717	1 036	1 025
фактически сформированный итого	275	260	717	1 036	1 025
2 категория качества	111	107	178	113	113
3 категория качества	0	0	396	792	792
5 категория качества	164	153	143	131	120

На 01.01.2018 г. Банк не имеет полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организацией (таблицы 3 и 5 ниже представленной таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Банк раскрывает балансовую стоимость активов для ценных бумаг с учетом НКД и премий, для остальных активов за минусом сформированных резервов.



Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 г. (среднее арифметическое значение за квартал)

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	460 718	0	798 785	351 840
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	68 668	68 668
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	68 668	68 668
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	460 718	-	283 172	283 172
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	460 718	-	283 172	283 172
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	460 718	-	283 172	283 172
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	-	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	120 953	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	181 432	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 256	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 654	-
8	Основные средства	-	-	3 517	-
9	Прочие активы	-	-	127 134	-

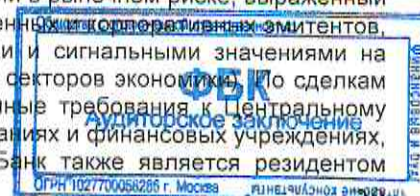
Банком не заключены кредитные договоры с Банком России, предусматривающие предоставление обеспечения. Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов – это сделки РЕПО с центральным контрагентом.

Модель финансирования (привлечения средств) не предусматривает использование обремененных активов, кроме привлечения средств от центрального контрагента Банка "НКЦ" (АО) через ПАО «Московская биржа» по сделкам РЕПО под залог ценных бумаг на рыночных условиях.

#### 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.

*Риск концентрации в рыночном риске.* Банк учитывает риск концентрации в рыночном риске, выраженный главным образом во вложениях Банка в облигации, еврооблигации государственных и корпоративных эмитентов, который регулируется лимитами на совокупный размер вложений, лимитами и сигнальными значениями на эмитентов, учитывающие диверсифицированный подход (эмитенты из разных секторов экономики). По сделкам прямого/обратного РЕПО с ценными бумагами Банк также имеет краткосрочные требования к Центральному контрагенту (НКО НКЦ (АО)). Портфель ценных бумаг сконцентрирован на компаниях и финансовых учреждениях, материнские компании которых являются резидентами России. Поскольку Банк также является резидентом



России, дополнительный страновой риск не рассматривается. Активы Банка хорошо диверсифицированы по отраслевому и географическому признаку. Максимальный лимит на эмитента устанавливается с учетом возможности Банка иметь сумму требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков в размере, не нарушающем норматив Н6, установленный Инструкцией Банка России № 180-И.

На 01.01.2018 г. в Банке сформирован торговый портфель, состоящий из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Данные вложения не подразумевают оценку кредитного риска и формирования резерва под них.

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

Структурным подразделением Банка, принимающим рыночный риск, является Казначейство.

В отчетном периоде рыночный риск ограничен следующими лимитами:

- Строгий в абсолютной величине (тыс.руб.) на общий объем требований – совокупный лимит на вложения в инструменты;
- Строгий в абсолютной величине (тыс.руб.) на требования к субъектам РФ и к РФ и отдельно на эмитентов с учетом их диверсификации по видам деятельности;
- Сигнальное значение 90% от установленных лимитов на каждого эмитента в абсолютной величине (тыс.руб.);
- Stop-loss 5% от средневзвешенной позиции по каждому инструменту;
- Индикативные лимиты по индикаторам рыночного риска (покрытие рыночного риска регуляторным капиталом в относительной величине, %);
- Лимит на внутрисуточные операции в иностранной валюте ограничен сигнальным значением - суммой открытия позиции по каждой из валют в размере 90% (т.е. 9% вместо 10%) от лимита ОВП, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И;
- Открытие валютных позиций по каждой из валют сверх 90% от лимита ОВП подлежат письменному согласованию с Начальником Казначейства и Финансовым директором / Председателем Правления Банка.

На 01.01.2018 г. торговый портфель Банка представлен высоколиквидными бумагами, входящими в Ломбардный список – облигации и еврооблигации корпоративных и финансовых эмитентов.

Оценка рыночного риска, включающего процентный, валютный, фондовый и товарный риски торгового портфеля производится согласно "Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" Банка России от 03.12.2015 № 511-П на ежедневной основе.

Капитал (тыс.руб.) ф.123	Отношение ОВП к капиталу (>=2%), гр.15 ф.634	принимается/не принимается в расчет размера рын риска, согл 511-П	H1.0	РР (тыс.руб)	Требование к капиталу на покрытие риска
462 015	4,16%	принимается	31,7%	1 202 738	96 219

Рыночный риск относится к значимым для Банка.

Главное влияние на рыночный риск (87%) и капитал Банка (260,3%) оказывает процентный риск. Фондовый риск минимальный и выражен требованиями к одному эмитенту. Товарный риск, гамма и вега риски отсутствуют.

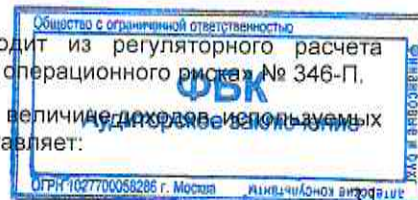
Валютный риск регламентируется установленной Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций (далее ОВП) методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» ежедневными лимитами на суммы открытой валютной позиции (20% от собственных средств (капитала)), лимитами открытой валютной позиции в долларах США, евро, драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях (10% от собственных средств (капитала)), а также дополнительными лимитами Банка. Оперативное управление ОВП в течение операционного дня осуществляет Казначейство Банка. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам и контроль за их соблюдением со стороны бэк-офиса и бухгалтерии Банка на ежедневной основе. Валютный риск минимальный.

### 8.1.3. Операционный риск.

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска составляет:



Тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	8 538
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	170 765
- чистые процентные доходы	38 948
- чистые непроцентные доходы	131 817
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

#### 8.1.4. Риск ликвидности и процентный риск банковской книги.

*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 (gap-анализ), устанавливает лимиты на кумулятивные разрывы ликвидности, на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности.

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России № 2332-У и по рекомендациям Письма Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском".

По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые инструменты чувствительные к изменениям процентных ставок в Банке ограничены краткосрочными требованиями и встречными обязательствами по сделкам РЕПО с ценными бумагами на биржевом рынке с Центральным контрагентом по рыночным условиям.

Банк поддерживает положительную процентную маржу, проводит анализ чувствительности процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок и оказываемое им влияние на финансовую устойчивость и капитал Банка. Объем обязательств Банка, несущий процентный риск минимальный.

Риск потери ликвидности и процентный риск к значимым рискам Банка не относятся из-за переизбытка ликвидности, положительной процентной маржи и незначительного объема активов (пассивов), чувствительных к изменению процентной ставки в структуре баланса.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов применяется метод гэп-анализа, который позволяет осуществить оценку текущего уровня риска, а также определить возможное повышение процентного риска, который может возникнуть в будущем. Дополнительно рассматривается риск процентной ставки (ниже). Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Гэп (разрыв) - разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2018 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 нарастающим итогом	222 718	373 104	825 950	828 250
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	378 336	384 888	413 971	619 713
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,59	0,97		





Возможное изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б.п.	-5 965	4 794	10 594	-2 034
Возможное изменение чистого процентного дохода за год	7 389			

Значения обязательных нормативов ликвидности в динамике за 2017 год.

Проценты

Наименование	Код	Нормативные границы	01.01.17	01.04.17	01.07.17	01.10.17	01.01.18	Динамика за последний квартал	Динамика за год
Норматив мгновенной ликвидности	H2	min 15%	113,7	286,9	106,5	127,7	77,5	-50,2	-36,2
Норматив текущей ликвидности	H3	min 50%	834,7	463,7	282,9	223,5	314,0	90,5	-520,7
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	max 120%	0,2	0,1	1,5	1,4	1,9	0,6	1,7

В Банке большой запас ликвидности, сформированы значительные объемы ликвидности (ликвидных активов) для предотвращения возможных кризисных ситуаций и минимальные суммы обязательств. По итогам 2017 г. риск ликвидности минимальный.

#### 8.1.5. 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 учтен в рамках кредитного риска, п. 8.1.1 данной пояснительной информации и в рамках рыночного риска, п. 8.1.2 с учетом их значимости для Банка.

#### 8.1.6. 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 2017 г. 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.

#### 8.1.7. 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, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

По итогам 2017 г. в Банке не выявлены убытки по регуляторному риску, риск минимальный.

#### 8.1.8. Стратегический риск.

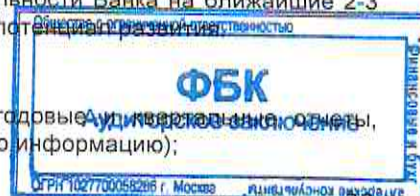
Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов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

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

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

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые и квартальные отчеты, готовность представлять акционерам протоколы собраний и другую информацию);



- распределение прав и полномочий между органами управления;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля и пр.

По итогам 2017 г. стратегический риск в Банке минимальный.

#### 8.1.9. Репутационный риск (риск потери деловой репутации).

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

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

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

По итогам 2017 г. репутационный риск в Банке минимальный.

#### 8.1.10. Страновой риск.

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

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

Объемы осуществляемых Банком операций (сделок), несущих страновой риск по отдельным направлениям деятельности в 2017 году не существенны и не могут служить основанием для признания данного риска значимым. По итогам 2017 г. страновой риск в Банке минимальный.

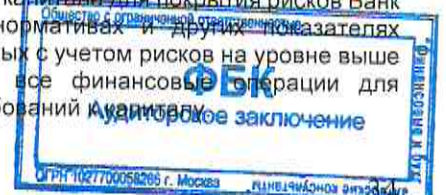
Дополнительно раскрывается информация об операциях с контрагентами – нерезидентами в п. 11.

## 8.2. Информация об управлении капиталом.

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.

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 минимального регуляторного нормативного значения с учетом буфера, все финансовые операции для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляются с учетом требований



Уставный капитал Банка сформирован из долей участников общества. Дивиденды по итогам отчетного периода не выплачивались.

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

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

## 10. Операции со связанными сторонами.

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

На 1 января 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 января 2018 года и 1 января 2017 года.

Тыс.руб.

	01.01.2017 г.			01.01.2018 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Чистая ссудная задолженность	-	-	444	-	-	157
Остатки на брокерских счетах	20 964	-	-	117 649	-	-
Требования по начисленным процентам	-	-	5	-	-	16
Требования по начисленным комиссиям	5	6 648	-	6 492	16 000	-
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	2 806	-	-
<b>Итого требования</b>	<b>20 969</b>	<b>6 648</b>	<b>449</b>	<b>126 947</b>	<b>16 000</b>	<b>173</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	208 999	30 573	22 434	212 462	96 371	4 010
Субординированные займы	207 500	-	-	207 500	-	-
Остатки на расчетных и текущих счетах	1 499	30 573	22 170	4 962	96 371	3 810
Депозиты	-	-	264	-	-	200
Обязательства по начисленным процентам	527	-	-	529	-	-
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-



Итого обязательства	209 526	30 573	22 434	212 991	96 371	4 014
---------------------	---------	--------	--------	---------	--------	-------

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

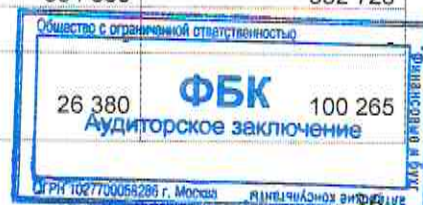
	2016 год			2017 год		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по ссудам	-	-	84	-	-	194
Комиссионные доходы	78	37 419	-	10 204	136 109	1 240
<b>Итого доходов</b>	<b>78</b>	<b>37 419</b>	<b>84</b>	<b>10 204</b>	<b>136 109</b>	<b>1 434</b>
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 818	-	5	6 226	-	137
Комиссии брокеру	4 311	-	-	5 244	-	-
<b>Итого расходов</b>	<b>21 129</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>11 470</b>	<b>-</b>	<b>137</b>

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 все требования с связанными с Банком сторонами не являются просроченными. За 2017 год и за 2016 год все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2017 года и 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

## 11. Операции с контрагентами – нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	Тыс.руб.	
		01.01.2017 г.	01.01.2018г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	3
2	Ссуды и приравненная к ним задолженность, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	2 401
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	2 401
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	334 330	552 728
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	334 330	552 728
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-



4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26 164	95 649
4.3	физических лиц - нерезидентов	216	4 616

«12» апреля 2018 года

Председатель Правления  
ООО «ФИН Банк»

Главный бухгалтер  
ООО «ФИН Банк»



Г.Г. Салыч

Т.В. Дерюгина



