

Общество с ограниченной ответственностью
Банк «Фридом Финанс»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



Содержание

Страница

Заключение независимых аудиторов о результатах обзорной проверки	3
Промежуточный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Основы представления отчетности	9
4 Принципы учетной политики	10
5 Процентные доходы и расходы	12
6 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	13
7 Комиссионные доходы и расходы	13
8 Административные и прочие операционные расходы	14
9 Налог на прибыль	14
10 Денежные средства и их эквиваленты	15
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
12 Средства в финансовых учреждениях	15
13 Кредиты и авансы клиентам	16
14 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	16
15 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	16
16 Прочие активы	16
17 Средства финансовых учреждений	17
18 Средства клиентов	17
19 Субординированные кредиты	18
20 Уставный капитал	18
21 Справедливая стоимость финансовых инструментов	18
22 Операции со связанными сторонами	19
23 События после отчетной даты	21
24 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	21

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Банка «Фридом Финанс»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банка «Фридом Финанс» (далее – ООО «ФИН Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность ООО «ФИН Банк» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания
по обзорной проверке

Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат от 19.11.2012 г. №
01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«28» августа 2018 года

Организация

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Банк «Фридом Финанс» (ООО «ФИН Банк»)

Место нахождения:

127006, город Москва, улица Каретный ряд, дом
5/10, строение 2.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной
налоговой службы по Сахалинской области
10.12.1990 г., свидетельство: серия 65 №
000739536.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24.09.2002 г., за основным
государственным номером 1026500000317.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Фридом Финанс"
 Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

Промежуточный отчет о совокупном доходе

	Примечание	на 30.06.2018	на 30.06.2017
Процентные доходы	5	39 637	27 583
Процентные расходы	5	(28 825)	(14 397)
Чистые процентные расходы / (доходы)		10 812	13 186
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход		6 484	(2 514)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		17 296	10 672
Операционные доходы		(16 614)	13 493
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	6	(26 432)	7 107
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		4 096	6 616
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		5 722	(230)
Комиссионный доход	7	200 087	59 386
Комиссионный расход	7	(13 794)	(9 790)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	.	-	(810)
Другой операционный доход		38	20
Операционные расходы	8	(164 906)	(63 050)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		22 107	9 921
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	9	(12 270)	(11 930)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		10 463	7 939
Прибыль / (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		20 300	5 930
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		20 300	5 930
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		89	-
Изменения в учете добавочного капитала		(43)	-
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		46	5 930
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		20 346	5 930

Утверждено к выпуску и подписано 28.08.2018 г.

[] Председатель Правления
 [] Главный бухгалтер



Салыч Г.Г.
 Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 9 по 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	на 30.06.2018	на 31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	498 758	113 403
Обязательные резервы на счетах в Банке России		11 865	5 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	1 061 822	796 041
Средства в финансовых учреждениях	12	210 773	270 749
Кредиты и авансы клиентам	13	29 926	8 080
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	14	21 607	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	15	94 425	-
Отложенный налоговый актив	9	10 464	-
Основные средства		6 046	4 190
Нематериальные активы		13 262	6 142
Прочие активы	16	85 450	52 484
Итого активов		2 044 398	1 256 574
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	17	330 486	343 992
Средства клиентов	18	1 196 640	424 926
Отложенное налоговое обязательство	9	43	-
Прочие обязательства и резервы		20 513	11 269
Субординированные кредиты	19	208 012	208 029
Итого обязательств		1 755 694	988 216
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	20	178 627	178 627
Эмиссионный доход	20	2 089	2 089
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	14	89	-
Фонд накопленных курсовых разниц и прочие фонды		90 020	90 063
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		17 879	(2 421)
Итого собственных средств		288 704	268 358
Итого обязательств и собственных средств		2 044 398	1 256 574

Утверждено к выпуску и подписано 28.08.2018 г.

[] Председатель Правления
 [] Главный бухгалтер



Салыч Г.Г.
 Дерюгина Т.В.

Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года	178 627	-	2 089	-	90 063	(9 104)	261 675
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за вычетом налога						6 683	
Остаток на 31 декабря 2017 года	178 627	-	2 089	-	90 063	(2 421)	267 605
Пересчитанный Остаток на 1 января 2018 года	178 627	-	2 089	-	90 063	(2 421)	268 358
Совокупный доход за год, закончившийся 30 июня 2018 года за вычетом налога				46		20 300	
Отложенный налог							
Остаток за 30 июня 2018 года	178 627	-	2 089	46	90 063	17 879	288 704

Утверждено к выпуску и подписано 28.08.2018 г.

[] Председатель Правления
 [] Главный бухгалтер



Салыч Г.Г.
 Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 9 по 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	Примечание	на 30.06.2018	на 30.06.2017
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		31 213	27 555
Проценты уплаченные		(26 212)	(14 088)
Комиссии полученные		200 087	51 529
Комиссии уплаченные		(13 794)	(9 790)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для получения дохода или для продажи		6 654	7 107
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		4 096	6 616
Прочие операционные доходы		38	20
Уплаченные операционные расходы		(164 906)	(61 458)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		3 613	(11 470)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		40 789	(3 979)
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(6 380)	107
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(255 462)	(209 548)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		66 610	73 130
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(21 215)	(8 192)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(54 038)	(1 963)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(46 384)	143 204
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		748 835	322 316
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		11 736	(1 843)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		484 491	313 232
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		(14 804)	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода		(92 641)	-
Приобретение основных средств и НМА		(8 976)	(1 410)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(116 421)	(1 410)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Изменение в субординированных кредитах		(17)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(17)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		17 302	(230)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		385 355	311 592
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		113 403	63 580
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		498 758	375 172

Утверждено к выпуску и подписано 28.08.2018 г.

[] Председатель Правления

[] Главный бухгалтер



Салыч Г.Г.

Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 9 по 21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

001 07

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

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

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

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника	Примечание	30 июня 2018	31 декабря 2017
ООО ИК «Фридом Финанс»		99,999997%	99,999997%
Астахова Евгения Владимировна		0,000003%	0,000000%
Итого		100,00%	100,00%

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

- лицензия на осуществление банковских операций, выданная 02.10.2015 г. номер 1143.
- лицензия на осуществление банковских операций, выданная 24.12.2012 г. номер 1143.

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

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

Основные виды осуществляемых банковских операций:

В течение 2017 года основное направление деятельности Банка межбанковское кредитование Российских кредитных организаций и операции обратного РЕПО ОФЗ на Московской бирже с центральным контрагентом.

Наблюдательный совет Банка возглавляет Турлов Тимур Русланович - конечный бенефициар Банка.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной сокращенной промежуточной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3 Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро).

4 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2018 года. Кроме МСФО 9 "Финансовые инструменты", эффект от перехода на который раскрыт в данной отчетности, не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность Банка. Как разрешено переходным положением МСФО 9, банк не пересчитывает результаты сравнительного периода. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как отмечено в финансовой отчетности группы за 2017 год. Корректировками балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде.

Новые учетные положения

С даты выпуска Банк последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. У Банка нет вложений в ценные бумаги, и также отсутствуют инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации. Все долговые финансовые активы и долговые финансовые обязательства Банка согласно МСФО (IFRS) 9 отражены по амортизированной стоимости, так как полностью соответствуют бизнес-модели Банка "удерживать до погашения" и соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI). Таким образом классификация финансовых активов и финансовых обязательств осталась неизменной по сравнению с требованиями МСФО 39.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогностный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива банк оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Банка по предоставлению осудных средств заемщика без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

По состоянию на каждую отчетную дату по каждому финансовому инструменту или группе финансовых инструментов (попадающих под портфельное управление) банк оценивает кредитный риск:

- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания значительно не увеличился, то банк формирует оценочный резерв в размере 12ти месячных ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов.
- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания увеличился значительно, то банк формирует оценочный резерв в размере ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов за весь срок действия финансовых инструментов.
- Если до погашения финансового инструмента осталось менее 12 месяцев, то банк формирует оценочный резерв по инструменту в размере ожидаемых кредитных убытков до окончания его срока.
- Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту низкий, то банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания существенно не увеличился.

Если в предыдущем отчетном периоде банк оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту снизился таким образом, что в сравнении с первоначальным признанием значительное увеличение кредитного риска отсутствует, на текущую отчетную дату банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В целях оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (не на изменение суммы ожидаемых кредитных убытков).

В случае обязательств по предоставлению ссуды банк рассматривает изменения риска наступления дефолта по ссуде, к которому относится обязательство по предоставлению ссуды.

Оценка риска наступления дефолта финансовых инструментов проводится в рамках моделей оценки риска, сформированных по бизнес-моделям. Банк проводит оценку риска наступления дефолта на групповой или индивидуальной основе (если количество финансовых инструментов недостаточно для проведения оценки на групповой основе). Использование группового или индивидуального способа оценки определяется при утверждении бизнес-модели управления финансовым инструментом в Политике управления активами и пассивами Группы. При формировании групп финансовых инструментов банк не включает в одну группу финансовые инструменты с различными характеристиками риска, при этом группы формируются таким образом, чтобы количество финансовых инструментов было достаточно для получения валидных результатов.

В случае, если доступной качественной и нестатистической количественной информации по финансовому инструменту достаточно для определения того, что в отношении финансового инструмента выполняется критерий для признания оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, то к такому финансовому инструменту не применяются статистические модели или процедуры присвоения кредитных рейтингов в целях определения наличия значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется на основании информации о просроченных платежах с учетом прогнозной макроэкономической информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется как с использованием информации о просроченных платежах по финансовому инструменту, так и с использованием информации о заемщике (его финансовом положении, наличии фактов реструктуризации долга и прочее), доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, банк не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли кредитный риск с момента первоначального признания. Однако когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, банк использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли кредитный риск с момента первоначального признания. Банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту увеличился значительно, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней (в рамках утверждаемых бизнес-моделей данный срок может быть снижен для отдельных бизнес-моделей).

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, учитывают характеристики финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых инструментов.

При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта банк принимает, что дефолт по финансовому инструменту наступает либо при возникновении просрочки по этому финансовому инструменту длительностью более 65 дней, либо при банкротстве заемщика (даже если срок просрочки не превысил 65 дней).

Оценка ожидаемых убытков

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

(а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

(б) временную стоимость денег; и

(с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого организация подвержена кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

банк избегает, но не исключает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного погашения долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

(с) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Оценка согласно МСФО (IAS) 39						МСФО (IFRS) 9	
Финансовые активы	Категория	Сумма	Реклассифика-ция	Переоценка	Про-чие	Сумма	Категория
Средства в банках	Прочие финансовые активы	287 262	(16 513)	-	-	270 749	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Кредиты и авансы клиентам	Прочие финансовые активы	16 526	(6 420)	-	-	9 106	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность; Средства в банках	29 551	22 933	-	-	52 484	Справедливая стоимость через прибыль или убыток

Переход с модели понесенных убытков на модель ожидаемых убытков не оказал существенное влияние на резервы по кредитному портфелю. В связи с этим банк отразила эффект от перехода только в текущем отчетном периоде.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями.

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	на 30.06.2018	на 30.06.2017
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	5 573	13 178
По кредитам клиентам	1 553	157
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода	789	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7 915	13 335
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	1 917	-

Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 917	-
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 805	14 248
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 805	14 248
Всего процентные доходы	39 637	27 583
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам финансовых учреждений	(7 713)	(5 519)
По депозитам клиентов, физических лиц	(14 471)	(3 040)
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	(3)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(22 187)	(8 559)
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 638)	(5 838)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 638)	(5 838)
Всего процентные расходы	(28 825)	(14 397)
Чистые процентные доходы	10 812	13 186

6 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	30 июня 2018			30 июня 2017		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 806	-	26 806	(7 107)	-	(7 107)
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	(159)	-	(159)	-	-	-
Финансовые обязательства, предоставленные фин. организациями, юридическими и физическими лицами	x	(215)	(215)	-	-	-
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	26 647	(215)	26 432	(7 107)	-	(7 107)

7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018	30 июня 2017
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	2 098	247
По расчетным операциям	193 952	57 393

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Фридом Финанс"
 Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

По операциям с иностранной валютой	3 178	1 667
Прочий комиссионный доход	859	79
Всего комиссионный доход	200 087	59 386
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 522)	(134)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 538)	(2 061)
По брокерским и аналогичным договорам	(2 364)	(2 234)
Проведение операций с валютными ценностями	(525)	(193)
Другие комиссионные расходы	(5 845)	(5 168)
Всего комиссионный расход	(13 794)	(9 790)
Всего комиссионные доходы и расходы	186 293	49 596

8 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	на 30.06.2018	на 30.06.2017
<i>Затраты на персонал</i>	104 898	40 706
Расходы на заработную плату и премии	80 645	31 220
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	23 537	8 872
Расходы на обучение	404	204
Прочие выплаты персоналу	312	410
Амортизация	2 460	669
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 262	918
Услуги связи	3 658	1 655
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	3 560	2 896
Профессиональные услуги	800	60
Реклама и маркетинг	1 577	-
Командировочные расходы	1 848	240
Расходы на операционную аренду	21 268	8 781
Расходы на охрану	1 053	710
Офисные расходы	1 778	1
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	8 334	2 934
Списание материальных запасов	4 238	1 602
Страхование	994	182
Прочий операционный расход	7 178	1 693
Всего административные и прочие операционные расходы	164 906	63 050

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере 23 537 тысяч рублей (2017 г.: 8 872 тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как у Группы нет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

9 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	на 30.06.2018	на 30.06.2017
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	12 270	11 930
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(10 463)	(7 939)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	1 807	3 991

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за на 30.06.2018 год, составляет 20% (на 31.12.2017 г.: 20%)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	на 30.06.2018	на 30.06.2017
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	1 807	3 991
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(361)	(798)
прочие постоянные разницы	2 168	4 789
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	1 807	3 991

10 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	363 947	81 415
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	38 174	21 550
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	96 637	10 438
Всего денежные средства и их эквиваленты	498 758	113 403

11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	136 745	-
Корпоративные еврооблигации	473 385	554 671
Корпоративные облигации	398 382	172 118
Всего долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 008 512	726 789
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции	51 993	68 668
Всего долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 993	68 668
Производные финансовые инструменты	1 317	584
Всего производные финансовые инструменты	1 317	584
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 061 822	796 041

12 Средства в финансовых учреждениях

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	24 056	36 900
Расчеты с платежными системами	39 690	35 759
Операции обратного РЕПО	94 983	59 981
Прочие счета в финансовых учреждениях	52 044	138 109

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Фридом Финанс"
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	210 773	270 749
Резерв под ОКУ	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	210 773	270 749

13 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты физическим лицам	30 321	9 106
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	30 321	9 106
Резерв под ОКУ	(395)	(1 026)
Всего кредиты и авансы клиентам	29 926	8 080

Резерв под ОКУ состоит из резерва под портфель кредитов физических лиц, находящийся на 1 стадии, а также одного кредита физического лица находящегося на 3 стадии.

14 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации	21 607	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 607	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	21 607	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	21 607	-

15 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Корпоративные облигации	30 779	-
Корпоративные еврооблигации	63 646	-
Всего долговые ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	94 425	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	94 425	-

16 Прочие активы

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 690	28 786
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	265	5 912
Текущие требования по налогу на прибыль	-	7 384
Предоплаты по арендным платежам	11 407	-

15

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Фридом Финанс"
 Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

Начисленные комиссии по обслуживанию физических лиц на рынке ценных бумаг	36 601	16 000
Прочее	29 487	255
Резерв под ОКУ	-	(5 853)
Всего прочие активы	85 450	52 484

17 Средства финансовых учреждений

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие счета финансовых учреждений	330 486	343 992
Всего средства финансовых учреждений	330 486	343 992

18 Средства клиентов

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	305 638	103 047
Всего средства негосударственных юридических лиц	305 638	103 047
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	315 550	76 615
Срочные депозиты	575 438	245 264
Всего средства физических лиц	890 988	321 879
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	14	-
Всего прочие средства клиентов	14	-
Всего средства клиентов	1 196 640	424 926

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение всего периода деятельности Банка, клиентская база Банка достаточно стабильна, а ее основу составляют российские компании. Среди российских клиентов Банка присутствуют, как крупнейшие энергетические компании, так и торговые компании, относящиеся к категории "средний и малый бизнес".

В течение на 30.06.2018 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	915	0,1%	51	0,0%
Промышленность	49	0,0%	27	0,0%
Строительство	77	0,0%	13	0,0%
Связь и телекоммуникации	46	0,0%	2	0,0%
Финансы и инвестиции	298 921	25,0%	101 438	23,9%
Транспорт	65	0,0%	694	0,2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	11	0,0%	-	0,0%
Физические лица	890 988	74,5%	321 879	75,7%
Производство	5 568	0,5%	-	0,0%
Всего средства клиентов	1 196 640	100,0%	424 926	100,0%

19 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 208 012 тысяч рублей (на 31.12.2017 г.: 208 029 тысяч рублей) имеет (фиксированную) процентную ставку 3% в год. И является бессрчным. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

20 Уставный капитал

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость
31 декабря 2017			
Обыкновенные акции/ доли			178 627
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 30 июня 2017	-		178 627
30 июня 2018			
Обыкновенные акции/ доли			178 627
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 30 июня 2018	-		178 627

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прибыль или убыток

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 061 822	1 089 987	796 041	796 041
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	498 758	498 758	113 403	113 403
Средства в финансовых учреждениях			270 749	270 749
Кредиты и авансы клиентам			8 080	8 080
Всего финансовые активы	1 560 580	1 588 745	1 188 273	1 188 273
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений				343 992
Средства клиентов				424 926
Прочие обязательства и резервы				11 269
Субординированные кредиты				208 029
Итого обязательств	-	-	-	988 216

22 Операции со связанными сторонами

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, участников Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Фридом Финанс"
 Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2018 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО ИК «Фридом Финанс»	Финансы и инвестиции	участник	по н.в.
Панченко Дмитрий Александрович	физическое лицо	участник	по 26.04.2017
Астахова Евгения Владимировна	физическое лицо	участник	с 26.04.2017 по н.в.
Турлов Тимур Русланович	физическое лицо	конечный бенефициар	по н.в.
Фридом Холдинг Корп		участник	по н.в.

Предприятия под совместным контролем

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ФФИН БРОКЕРАДЖ СЕРВИСЕЗ ИНК.	инвестиционная компания		
ФФИНЕЮ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	инвестиционная компания		
ООО "Первый Магазин Акций"	розничная торговля		
ООО "НЭТТРЭЙДЕР"	брокерская компания		с 18.05.2017

Основной управляющий персонал Банка

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

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение операций РЕПО на открытом рынке через брокера. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Ошибка: такой балансовой статьи не заведено в листах XMOD и bs_reclass

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - ошибка: такой балансовой статьи не заведено в листах xmod и bs_reclass - за 30.06.2018 и 31.12.2017 годы.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Средства в финансовых учреждениях	11 333	-	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 601	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	6 567	-
Прочие активы	4 631	-	32 231
Итого активов	22 565	6 567	32 232
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	19 523	13	278 550
Средства клиентов физических лиц	6 435	1 651	-
Прочие обязательства и резервы	116	4	-
Субординированные кредиты	207 500	-	-
Итого обязательств	233 573	1 668	278 550

Также основная часть доходов и расходов по комиссионным доходам - расходам получена от участников Группы.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года, статьям доходов и расходов за 2017 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 930	-	-
Средства в финансовых учреждениях	124 140	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	176	16 017
Итого активов	127 070	176	16 017
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115	4	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 909	-	96 372
Средства клиентов физических лиц	3 775	4 063	-
Прочие обязательства и резервы	10	14	4 000
Субординированные кредиты	207 500	-	-
Итого обязательств	216 309	4 081	100 372

23 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты по дату подписания данной финансовой отчетности не было.

24 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

[] Председатель Правления

Салыч Г.Г.

[] Главный бухгалтер

Дерюгина Т.В.



1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10. 11. 12. 13. 14. 15. 16. 17. 18. 19. 20. 21. 22. 23. 24. 25. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 34. 35. 36. 37. 38. 39. 40. 41. 42. 43. 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 56. 57. 58. 59. 60. 61. 62. 63. 64. 65. 66. 67. 68. 69. 70. 71. 72. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 82. 83. 84. 85. 86. 87. 88. 89. 90. 91. 92. 93. 94. 95. 96. 97. 98. 99. 100.

Всего пронумеровано и сброшюровано

1 (с 1 по 1) листов

Директор ООО «ФБК»

Руководитель задания

