

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**Общество с ограниченной ответственностью**  
**Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк»**  
**За 1 квартал 2016 года**

**Оглавление**

Оглавление .....	1
ВВЕДЕНИЕ .....	2
1. Общая информация .....	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
3. Краткий обзор основ подготовки квартальной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка.....	4
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	11
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	17
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	19
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	21
8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	22
9. Операции со связанными с Банком сторонами .....	29
10. Информация о системе оплаты труда.....	31

# ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»)

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

## 1. Общая информация

### 1.1. Данные о государственной регистрации обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Тростовый Банк»

Сокращенное наименование: ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»;

Банк образован на основании решения Собрания учредителей, принятого в июле 1993 г. Банк зарегистрирован 04.10.1994 г. с регистрационным номером 3104.

Местонахождение:

- юридический адрес Банка: 125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2.

- фактический адрес Банка: 125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525239

Основной государственный регистрационный номер: 1037739057410.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7717026661.

Номер контактного телефона / факса, телекса 8 (495) 649-30-14

Адрес электронной почты: info@ftbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ftbank.ru

Банк не имеет филиалов.

### Сведения о внутренних структурных подразделениях Общества:

По состоянию на **01.04.2016г.** структура Банка состояла только из **головного офиса и одного ККО «Черкесск».**

№ п/п	Наименование (дата открытия - закрытия)	Дата направления уведомления с указанием причины (открытие, закрытие)	Место нахождения (фактический адрес)
1	ККО «Черкесск» (30.04.2015 – работает по настоящее время)	30.04.2015 (открытие)	369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Пушкинская, д.82;

В рейтинге «ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей)», размещенного в сети интернет по адресу <http://www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp?rt=20>, Банк занимает следующее положение:

**На 01 января 2016г.**

Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм.%	№	текущ. знач.	№
ФИНТРАСТБАНК	Москва	1 067 820	+45,28	573	1 051 332	+175,71	286	417 223	97

### На 01 апреля 2016г.

Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределённая прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм.%	№	текущ. знач.	№
ФИНТРАСТБАНК	Москва	1 087 353	+1,82	551	1 077 676	+2,50	273	81 361	125

### На 01 апреля 2015г.

Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределённая прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм.%	№	текущ. знач.	№
ФИНТРАСТБАНК	Москва	534 042	-	714	397 541	4,25	521	8 094	361

## 1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

В 1 квартале 2016 году КБ «ФИНТРАСТБАНК» осуществлял свою деятельность на территории РФ в рамках имеющейся лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях № 3104 от 16 августа 2010 г. В соответствии с лицензией банк имеет право осуществлять следующие операции:

Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады.

Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Осуществление расчетов 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.

Выдача банковских гарантий.

Учёт операций с ценными бумагами.

Осуществление перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Операции осуществляются на территории Российской Федерации.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основным направлением деятельности Банка в отчётном периоде являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами, выдача банковских гарантий. Главный упор в своей деятельности Банк делал на обслуживание средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы, Московской области и прилегающих областей, Карачаево-Черкесской Республики. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчётном периоде наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по выдаче банковских гарантий (удельный вес доходов от в общем объёме составляет 37,21%), размещению денежных средств (удельный вес процентных доходов от операций по размещению денежных средств в общем объёме доходов без учёта доходов от восстановления резервов на возможные потери составил 11,88%). В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (удельный вес в общем объёме расходов без учёта расходов на создание резервов

на возможные потери составил 12,01%), за оказание посреднических услуг по брокерским операциям (14,63%)

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный период.

Статьи баланса на конец квартал, тыс. руб.	01.04.16	01.04.15	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2015 г	
			тыс.руб.	%
Кредиты клиентам	33 978	1 124 831	-1 090 853	-96,98
Средства в кредитных организациях	920 000	0	920 000	
Вложения в ценные бумаги	145 430	0	145 430	0
Итого активы	1 174 065	542 462	631 603	116,43
Средства клиентов	4 285	135 517	-131 232	-96,84
Средства кредитных организаций	0	0	-0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Источники собственных средств	880 988	397 839	483 149	121,44

Доходы и расходы за квартал, тыс. руб.	01.04.16	01.04.15	Прирост (+) снижением (-) по сравнению с 01.04.2015 г	
			тыс.руб.	%
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	42 198	23 895	18 303	76,60
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 400	0	3 400	
Комиссионные доходы	89 382	1 014	88 368	8 714,79
Комиссионные расходы	20 015	4	20 011	50 025
Прочие операционные доходы	357	67	290	432,84
Операционные расходы	26 793	15 173	11 620	76,58
Прибыль (убыток) до уплаты налогов	103 592	8 664	94 928	1 095,66
Начисленные (уплаченные) налоги	22 231	570	21 661	3 800,18
Чистая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения)	81 361	8 094	73 267	905,20

Прибыль за 1 квартал 2016г. составляет 81 361 тыс.рублей. На формирование финансового результата в наибольшее влияние оказали комиссионные и процентные доходы Банка.

В 1 квартале 2016 года нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции N 139-И «Об обязательных нормативах банков», не было.

### **3. Краткий обзор основ подготовки квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1. Основы составления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### **3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций и событий**

Ведение бухгалтерского учета в Банке основано на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Реальное отражение активов и пассивов;
- Преимственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

#### Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

#### Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «положение цб рф № 254-п») и действующим внутренним Порядком формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде.

#### Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

#### Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

#### Финансовые вложения

##### *Вложения в уставный капитал других организаций*

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам участников на участие в уставном капитале.

##### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Первая категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Вторая категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Третья категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

#### Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой.

*Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости:*

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска

(эмитента).

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение равное или больше 10-ти % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения:

- учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

*Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг*

#### Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли. Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным агентства Блумберг.

#### В отсутствие активного рынка

- Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- Ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- Анализ дисконтированных денежных потоков.
- Модель определения цены опциона.
- Размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
- Ученные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг одного выпуска или, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), Банком принят метод ФИФО (first in first out).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

#### Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости и без налога на добавленную стоимость.

Решение о целесообразности проведения переоценки зданий принимает Правление Банка. Объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Банк осуществляет переоценку не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным).

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные Банку, не увеличивали стоимость амортизируемого имущества и относились на операционные расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Минимальный лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливался в 2013 году в размере 40 000 рублей на дату приобретения.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитывались в составе материальных запасов.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

По нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, срок использования устанавливается в размере 10 лет.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк применял линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение за вычетом налога на добавленную стоимость.

#### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. При этом



амортизация не начисляется и проверка на обесценение не производится.

Текущая (справедливая) стоимость определяется на основании экспертных заключений независимых оценщиков.

#### Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

#### Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения.

#### Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

#### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

#### Налог на прибыль

Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

#### Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получения. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца при их выбытии (погашении) в день, предусмотренный условиями, договора, а также при переклассификации в случае повышения (понижения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя). При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или)

высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

### **3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика на 2016 год утверждена Приказом Председателя правления, приказ № 77 от 28.12.2015г.

Учетная политика Банка на 2016 год была составлена с учетом изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета Положением N 385-П, в основном касающихся расчетных операций, а также требований, содержащихся в Положении N 383-П « О правилах осуществления перевода денежных средств», а именно в учете счетов незавершенных расчетов, в учете требований и обязательств кредитной организации по платежам клиентов связанных с процедурами приема и исполнения распоряжений клиентов, взыскателей денежных средств или самого банка.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в учетную политику на 2016 год Банк не вносил.

При подготовке квартальной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У, которое заменило собой Указание ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (далее – «Указание ЦБ РФ № 2089-У»). В результате состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем году. При подготовке отчётности за 1 квартал 2016 года в формах отчётности не производился пересчёт остатков на начало года, но появились новые разделы, не требующие пересчёта остатков на отчетный период.

А именно, добавлены новые разделы:

- по форме отчётности № 0409808 – раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага»;

- по форме отчётности № 0409813 – раздел 2 «Информация о расчёте показателя финансового рычага».

Изменения произошли в связи со вступлением с 01 января 2015г. в силу Указания Банка России от 02.12.2014 N 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Согласно этому, Банк в первый раз рассчитывал показатель финансового рычага на 01.04.2015 года.

Поскольку изменение данных форм не предусматривает представления аналогичных показателей на начало отчётного года, то на сопоставимость данных указанное изменение не повлияло. Данные отмеченных выше форм отчётности представлены в сопоставимом виде.

Существенных ошибок по каждой статье квартальной отчётности – нет.

Таким образом, показатели, отражающие финансовое положение, результаты финансовой деятельности, движение денежных средств, иные показатели, подлежащие раскрытию в финансовой (бухгалтерской) отчётности являются сопоставимыми по отношению к аналогичным показателям за предшествующий отчётный период.

### **3.4. Изменения в Учётной политике на отчётный год**

В Учётную политику в целях бухгалтерского учёта на 2016 год и Рабочий план счетов, являющийся приложением к Учётной политике, внесены изменения в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Положение от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Положение от 22.14.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- Положение от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

- Указание от 22.12.2014 № 2503-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указание от 15.04.2015 № 3623-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указание от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указание от 04.06.2015 № 3659-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

- Указание от 30.11.2015 № 2863-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

### **3.5. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды**

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчётности не было.

## **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный период и предшествующий год.

#### 4.1. Денежные средства

	На 01.04.16 г. (тыс. руб.)	На 01.04.15 г. (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2015 г.	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	2 312	10 557	-8 245	-78,10
Итого	2 312	10 557	-8 245	-78,10

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

#### 4.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01.04.16 г. (тыс. руб.)	На 01.04.15 г. (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2015 г.	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	920 000	50 000	870 000	1 740
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	45 012	1 119 501	-1 074 489	-95,98
Ссуды физическим лицам	1 577	5 330	-3 753	-70,41
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	0	0	
Итого ссудной задолженности	966 589	1 174 831	-208 242	-17,73
Резерв на возможные потери по ссудам	12 611	671 113	-658 502	-98,12
Итого чистой ссудной задолженности	953 978	503 718	450 260	89,39

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	На 01.04.16 г. (тыс. руб.)	Структура в % 01.04.16 г.	На 01.04.15 г. (тыс. руб.)	Структура в % 01.04.15 г.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2015 г.	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	920 000	95,18	50 000	4,26	870 000	1 740
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	45 012	4,66	1 119 501	95,29	-1 074 489	-95,98
- Строительство	0		0			
- Транспорт и связь	0		0			
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 750	0,70	997 098	84,87	-990 348	-99,32
-Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0		0			
-Прочие виды деятельности	38 262	3,96	122 403	10,42	-84 141	-68,74
Ссуды физическим лицам	1 577	0,16	5 330	0,45	-3 753	-70,41
- Потребительские кредиты	1 329	0,14	3 840	0,33	-2 511	-65,39
- Ипотечные кредиты	248	0,14	555	0,05	-307	-55,32
- Жилищные кредиты	0		935	0,08	-935	-100
- Автокредиты						
Прочая ссудной задолженности						
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	966 589	1,00	1 174 831	1,00	-208 242	-17,73
Резерв на возможные потери по ссудам	12 611		671 113		-658 502	-98,12
Итого чистой ссудной задолженности	953 978		503 718		450 260	89,39

*Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

*Ссуды физическим лицам*

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

### **4.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

В 1 квартале 2016 года списанных основных средств нет.

Основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2016 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2016 год нет.

### **4.4. Прочие активы**

	На 01.04.16 г. (тыс. руб.)	На 01.04.15 г. (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2015 г	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	3 053	148	2 905	1 962,84
Требования по получению процентов	0	432	-432	-100
Резерв под обесценение	1 265	364	901	247,53
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 788</b>	<b>216</b>	<b>1 572</b>	<b>727,78</b>
Авансовые платежи	1 787	2 469	-682	-27,62
Материалы и расчеты с поставщиками	1 269	881	388	44,04
Прочие	0	0	0	
Резерв под обесценение	0	0	0	
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 056</b>	<b>3 350</b>	<b>-294</b>	<b>-8,78</b>
<b>Итого:</b>	<b>4 844</b>	<b>3 566</b>	<b>1 278</b>	<b>35,84</b>

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

### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если текущая (справедливая) стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

	На 01.01.16 г. (тыс. руб.)	На 01.04.16 г. (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г	
			тыс.руб.	%
Долговые обязательства субъектов Российской	23 012	61 161	38 149	165,78
Долговые обязательства кредитных организаций	36 039	996	-35 043	97,24
Прочие долговые обязательства	22 694	83 273	60 579	266,94
<b>Итого:</b>	<b>81 745</b>	<b>145 430</b>	<b>63 685</b>	<b>77,91</b>

Информация об объёме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг и географической концентрации активов, по состоянию на 01.04.2016г. представлена в таблице:

	№ гос. рег.	Номинал	Исходящий остаток, шт.	Средневзвеш. цена на КДО	Стоимость портфеля ЦБ по средневзвешенной цене с учётом НКД
ЛенССМУ 02	4-02-17644-J	780.00 RUR	12 125.	782.1060	9 536 506.50
ВЭБЛиз 11	4-21-43801-Н	1'000.00 RUR	10 000.	948.0000	9 545 200.00
ВЭБЛиз 10	4-20-43801-Н	1'000.00 RUR	15 295.	940.5000	14 484 670.90
ВологодОбз	RU34003VLGO	350.00 RUR	1 611.	345.0300	559 306.98
РязОбл 02	RU34002RAZO	750.00 RUR	1 444.	741.7500	1 075 029.12
Удмуртия-6	RU34006UDM0	600.00 RUR	6 000.	585.5400	3 626 820.00
РеспКарелия-34016-об	RU34016KARO	800.00 RUR	5 204	768.4000	4 056 361.88
Удмуртия-7	RU35001UDM0	900.00 RUR	609.	841.8600	534 896.88
ЛСР БО-4	4B02-04-55234-E	334.00 RUR	36 050.	333.6660	12 618 076.80
ЕврХолдФ 8	4-08-36383-R	1 000.00 RUR	35 433.	1 014.1000	37 089 138.42
ВржОбз4006	RU34006VRO0	900.00 RUR	58 761.	860.1300	51 308 342.37
МетИнвБ Б2	4B020202440B	1'000.00 RUR	952.	999.3000	995 696.80
<b>ИТОГО</b>			<b>183 484</b>	<b>9 160.3820</b>	<b>145 430 046.65</b>

По состоянию на отчётную дату 100% вложений осуществлено в облигации, эмитентами которых являются резиденты Российской Федерации.

### Операции, которые отсутствовали в 1 квартале 2016г.

-долговые ценные бумаги в разрезе их видов (еврооблигации Российской Федерации, облигации федерального займа (ОФЗ), облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний, кредитных организаций, российских организаций и кредитных организаций, российские муниципальные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску;

-долевые ценные бумаги с раскрытием информации об объёмах вложений в разрезе основных секторов экономики, и видов экономической деятельности эмитентов (например, вложения в акции

финансовых организаций, в том числе кредитных организаций, нефинансовых организаций в разрезе предприятий нефтегазовой, металлургической строительной промышленности и т.д.);

-производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы).

-течение отчетного периода банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов(прочее участие).

-в течение отчетного периода банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов(прочее участие).Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

-банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения.Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

-течение 1 квартала 2016 года банк не предоставлял в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам приобретённые ценные бумаги.

-банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами,изменение первоначальной стоимости которых отражается путём создания резервов на возможные потери. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

#### 4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.16 г. (тыс. руб.)	На 01.04.15 г. (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2015г	
			тыс.руб.	%
Текущие счета и депозиты до востребования	4 285	103 517	-99 232	-95,86
- Физические лица	3	420	-417	-99,29
- Юридические лица	4 282	103 097	-98 815	-95,85
Срочные депозиты	0	32 000	-32 000	-100,00
- Физические лица				
- Юридические лица	0	32 000	-32 000	-100,00
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг				
Итого:	4 285	135 517	-131 232	-96,84

#### 4.7. Выпущенные долговые обязательства

	В 1 кв. 2016 года (тыс. руб.)	В 1 кв. 2015 года (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 2015 г	
			тыс.руб.	%
Выпущенные векселя, в т.ч.:	0	0	0	
- Дисконтные векселя	0	0	0	
- Процентные векселя	0	0	0	

#### 4.8. Прочие обязательства

	На 01.04.16 г. (тыс. руб.)	На 01.04.15 г. (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2015 г	
			тыс.руб.	%
Кредиторская задолженность по дивидендам				
Обязательства по уплате процентов	0	70	-70	-100,00
Прочая кредиторская задолженность	201 978	938	201 040	21 432,84
Всего прочих финансовых обязательств	201 978	1 008	200 970	19 937,50
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль				
Кредиторская задолженность по прочим налогам				
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	85 400	5 279	80 121	1 517,73
Всего прочих нефинансовых обязательств	85 400	5 279	80 121	1 517,73

## 4.9. Уставный капитал Банка

Уставный капитал банка по состоянию на 01.04.2016г. составил в размере 255 577 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2016 года размер уставного капитала Банка, капитал не изменился.

Сведения об участниках и конечных собственниках Общества по состоянию на 01.04.2016 представлены в следующей таблице.

№	ФИО	Паспорт	Зарегистрирован	ИНН	Основание принадлежности и доли	Размер доли	Номинальная стоимость доли
	2	3	4	5	6	7	
1	Корявкин Виктор Иванович (выход Ануреев Д. В.)	46 01 962223 выдан Селятинским поселковым отделением милиции Наро-фоминского УВД Московской области 26.01.2002 года, к/п: 503-058	Москва, ул. Гарибальди, д. 28, корп. 1, кв. 123	503007487760	Договор купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
2	Кривоногов Андрей Викторович	3201 365551 выдан Кузнецким РОВД Новокузнецкого УВД Кемеровской обл. 06.03.2002, к/п: 422-021	Москва, п.Первомайское, д.Настасьино, Лесная аллея, д. 21	422100028536	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
3	Чаплик Михаил Владимирович	КК507574 выдан Киевским РО УМВД Украины в Одесской области 28.08.2000	Украина, г. Одесса, Французский бульвар, д. 49-А, кв. 24		Договор купли-продажи доли;	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
4	Угрюмова Валентина Николаевна	4501 711697 выдан Отделом внутренних дел "Ивановское" города Москвы 03.12.2001, к/п: 772-043	Москва, ул. Саянская, д. 7, корп. 2, кв.440	772003727722	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
5	Орлов Александр Леонидович	4507 969602 выдан ОВД "Кунцево" города Москвы 01.07.2005, к/п: 772-029	Москва, ул. Молодогвардейская, д.11, корп.1, пом. 5, кв. 6	773122086759	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
6	Свиридов Дмитрий Алексеевич (ВЫХОД ЛУХТЕНЕР С. Н.)	4500 865922 выдан 2-м паспортным столом ОВД «Можайский» гор. Москвы 25.07.2001, к/п: 772-020	Москва, ул. Говорова, д.15, кв. 236	773111379680	Договор купли-продажи доли;	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
7	Кузнецов Станислав Владимирович (выход Жадовский О. К.)	4509 232566 выдан Отделением по району Ясенево ОУФМС России по г. Москве в ЮЗАО 01.08.2007, к/п: 770-125	Москва, ул. Голубинская, д. 19, кв. 274	770205907403	Договор купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
8	Федорович Андрей Вениаминович	4597 115787, выдан ОВД «Черемушки» гор. Москвы 08.07.1998, к/п: 772-076	Москва, Нахимовский проспект, д.63, кв.77	772806708847	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
9	Фоломкин Александр Юрьевич	4501 593245 выдан ОВД «Северное Бутово» города Москвы 21.11.2001, к/п: 772-070	Москва, ул. Знаменские садки, д.3, корп.5, кв.336	772734748326	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
10	Федорова Мария Вячеславовна	4508 746551, выдан ОВД района Преображенское Паспортно-Визовое отделение гор. Москвы 24.11.2006, к/п: 772-101	Москва, ул. Б. Черкизовская, д.24, корп. 4, кв. 28	771821003575	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей



Участники	Количество участников	Сумма (тыс. руб.)	Доля
Физические лица	10	255 577	100%
Всего	10	255 577	100%

Бухгалтерский учет операций, связанных с изменениями в уставном капитале осуществлялся в соответствии с требованиями Положения № 385-П и Учетной политикой банка.

## 5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии Уставом, с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль и фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 01 апреля 2016 года 81 361 тыс. руб. (01 апреля 2015 года 8 094 тыс. руб. .

Резервный фонд сформирован на 31,2% от Уставного капитал, составляет 79745 тыс. руб.

Банк не имеет валютной лицензии, курсовых разниц в 1 квартале 2016 года нет.

В 1 квартале 2016 года изменений ставок по налогам не было. Затраты на исследования и разработки, не производились.

### 5.2. Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.

Банк производит Страховые взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. В 1 квартале 2016 года сотрудникам выплачено денежное вознаграждение в размере 5 268 тыс. руб.

На 01.04.2015 задолженности по расчетам с сотрудниками и фондами нет.

**Структура доходов, полученных Банком по итогам работы в 1 квартале 2016 г. в сравнении с 1 кварталом 2015г.**

Наименование статьи доходов	за 1 кв. 2016 г. (тыс.руб.)	Удельный вес от общей суммы доходов за 1 кв. 2016 г.	Прирост (+) Снижение (-) (тыс. руб.)	за 1 кв. 2015 г. (тыс.руб.)
Процентные доходы по предоставленным кредитам	28 545	11,88%	-13 278	41 823
Другие доходы от банковских операций и других сделок	89 382	37,21%	88 368	1 014
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	118 191	X	-188 433	306 624
Доходы от операций с ценными бумагами	3 080	1,28%	3 080	0
Другие операционные доходы	357	0,15%	349	8
Доходы без учета восстановленных сумм резервов на возможные потери	638	0,27%	579	59
Всего доходов	240 193	X	-109 335	349 528

**Структура расходов, понесенных Банком по итогам работы в 1 квартале 2016 г. в сравнении с 1 кварталом 2015г.**

Наименование статьи расходов	за 1 кв. 2016 г. (тыс.руб.)	Удельный вес от общей суммы доходов за 1 кв. 2016 г.	Прирост (+) Снижение (-) (тыс. руб.)	за 1 кв. 2015 г. (тыс.руб.)
Расходы на содержание персонала	16 436	12,01%	9 576	6 860
Процентные расходы	5	0,0%	-4 044	4 049
Расходы на отчисления в резервы на возможные потери	89 470	X	232 168	321 638
Расходы от операций с ценными бумагами	191	0,14%	191	0

Прочие расходы	20 015	14,63%	19 996	19
Расходы без учета резервов на возможные потери	10 717	7,83%	2 176	8 541
Всего расходов	136 834	X	-204 254	341 088

### 5.3. Процентные доходы и расходы

Тыс. руб.

Показатели	На 01.04.2015г.	На 01.04.2016г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	39 298	2 767
Средства в других банках	2 525	23 188
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	-	2 590
Итого процентных доходов	<b>41 823</b>	<b>28 545</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты банков	5	0
Срочные депозиты юридических лиц	3 753	5
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	291	0
Итого процентных расходов	<b>4 049</b>	<b>5</b>
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	<b>37 774</b>	<b>28 540</b>

### 5.4. Комиссионные доходы и расходы

Тыс. руб.

Показатели	На 01.04.2015г.	На 01.04.2016г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	311	5
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	703	108
Переводы денежных средств	0	1
От операций по выдаче банковских гарантий	0	89 268
Итого комиссионных доходов	<b>1 014</b>	<b>89 382</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	4	18
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг	0	19 972
Другие комиссионные расходы	0	25
Итого комиссионных расходов	<b>4</b>	<b>20 015</b>
Чистый комиссионный доход/(расход)	<b>23 837</b>	<b>130 385</b>

### 5.5. Операционные расходы

Тыс. руб.

Показатели	На 01.04.2015г.	На 01.04.2016г.
Затраты на персонал	6 860	16 436
Арендная плата	5 325	3 250
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	2 058	691
Прочее	284	399
Административные расходы	166	1 213
Амортизация основных средств	480	4 804
Итого операционных расходов	15 173	26 793

### 5.6 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

Тыс. руб.

Показатели	На 01.04.2015г.	На 01.04.2016г.
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	5 079	13 808
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		

- Возникновением и списанием временных разниц		
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров		
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	5 079	13 808

## **6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель-I, Базель-II). Банк планирует проводить дальнейшую стратегию планомерного увеличения собственного капитала с приростом не менее 15-20% в год и неукоснительного соблюдения норматива достаточности капитала и прочих экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

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 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2016 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 8%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Величина собственных средств (капитала) за 1 квартал 2016 года характеризовалась следующими значениями:

Дата	Тыс. руб.	Темп роста в процентах к предыдущему периоду
01.01.2016	1 043 961	-9,86
01.02.2016	1 039 798	-0,4
01.03.2016	1 085 228	4,37
01.04.2016	1 077 339	-0,73
Рост к началу 2 квартала тыс.руб.	33 378	
в %	3,20%	

По состоянию на 01.04.2016г. величина собственных средств повысилась на 3,20% или на 33 378 тыс. руб. по сравнению с началом года.

Величина собственных средств (капитала) в течении 1 квартала 2015 года характеризовалась следующими значениями:

Дата	Тыс. руб.	Темп роста в процентах к предыдущему периоду
01.01.2015	383'827	0
01.02.2015	461'568	20,25
01.03.2015	526'993	14,17
01.04.2015	397'541	-24,56
Рост к началу года тыс.руб.	13'714	
в %	3,57%	

По состоянию на 01.04.2015г. величина собственных средств повысилась на 3,57% или на 13,714 тыс. руб. по сравнению с началом года.

Банк ежедневно производит расчет обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственностых средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Руководства Банка и Совета Директоров. В течение 1 квартала 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П»), представлены следующим образом:

	1 апреля 2015 года ( тыс. руб.)	1 апреля 2016 года ( тыс. руб.)
Основной капитал	397 541	1 077 339
Дополнительный капитал		
Всего собственных средств (капитала)	397 541	1 077 339
Активы, взвешенные с учётом риска	1 177 465	5 130 798
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%)	45,37	21,0

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Значения величин капитала Банка и значения указанных нормативов использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года (тыс. руб.)
Основной капитал	1 077 339
Базовый капитал	1 077 339
Добавочный капитал	
Дополнительный капитал	
Всего капитала	1 077 339
Активы, взвешенные с учётом риска	5 130 798
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	21
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	21
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	21

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 1 квартале 2016 года представлена далее:

	Минимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 апреля 2016 года ( тыс. руб.)
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	255577
обыкновенными акциями (долями)	
привилегированными акциями	
Нераспределенная прибыль (убыток):	742017
прошлых лет	464275
отчетного года	277742
Резервный фонд	79745
Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	0
Источники базового капитала	1 077 339

	1 апреля 2016 года ( тыс. руб.)
Базовый капитал	1 077 339
Основной капитал	1 077 339
Собственные средства	1 077 339

В состав базового капитала Банка включены: уставный капитал – 255 577 тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет – 742 017 тыс. руб., резервный фонд – 79 745 тыс. руб..

## 7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования не имеется.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств у Банка нет.

Неиспользованных кредитных средств, с ограничениями по их использованию в Банке не имеется.

### *Денежные средства и их эквиваленты*

	На 01.04.15 г. (тыс. руб.)	На 01.04.16 г. ( тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2015 г.	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	10 557	2 312	-8 245	-78,10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 576	8 762	-4 814	-35,46
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	2 436	426	-2 010	-82,51
Российская Федерация	2 436	426	-2 010	-82,51
Иные государства				
Итого	26 569	11 500	-15 069	-56,72

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

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

Использование денежных средств и их эквивалентов в 1 квартале 2016 году по сравнению с показателем 1 квартала 2015 года составил 33 993 тыс. руб. Основным направлением использования денежных средств в рамках операционной деятельности является выдача кредитов (МБК), вложения в ценные бумаги.

По данным за 1 квартал 2016 год в сравнении с 1 кварталом 2015 года существенные изменения произошли последующим направлениям:

- на 39 098 руб. в части денежных средств, оттока от операционной деятельности за счёт полученных процентных и комиссионных доходов;
- на 106 489 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 96 065 тыс. руб. в части оттока денежных средств по выпущенным долговым обязательствам;
- на 61 675 тыс. руб. в части оттока денежных средств по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток/приобретения облигаций;
- на 114 906 тыс. руб. в части оттока денежных средств, по ссудной задолженности;
- на 5 207 тыс. руб. в части прироста денежных средств за счёт уплаченных процентов, комиссионных и операционных расходов и расходов по налогам.

*Движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.*

	1 апреля 2016 года (тыс. руб.)	1 апреля 2015 года (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2015 г	
			тыс.руб.	%
Денежные средства от операционной деятельности	-14 269	19 622	-33 891	-172,72
Денежные средства от инвестиционной деятельности	0	102	-102	-100,00
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0	

## 8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 8.1. Система корпоративного управления

*Общее собрание участников*

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание участников. Внеочередное Общее собрание созывается единоличным исполнительным органом Банка по собственной инициативе, по требованию Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии, аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем 10 процентами от общего числа голосов участников.

По состоянию на 01.04.2016г. состав участников ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» выглядит следующим образом:

№ п/п	Полное и сокращённое фирменное наименование юридического лица, место нахождения /Ф.И.О. физического лица, место регистрации, паспортные данные, адрес, год рождения	Принадлежащая участнику доля Банка (в акциях, в рублях и %)	Оплаченная стоимость доли участия в уставном капитале, руб.	Дата включения в число участников
1	Корявкин Виктор Иванович	10%	25 557 700	08.06.2015
2	Кривоногов Андрей Викторович	10%	25 557 700	18.12.2014
3	Чаплик Михаил Владимирович	10%	25 557 700	02.09.2015
4	Угрюмова Валентина Николаевна	10%	25 557 700	18.12.2014
5	Орлов Александр Леонидович	10%	25 557 700	18.12.2014
6	Свиридов Дмитрий Алексеевич	10%	25 557 700	23.06.2015
7	Кузнецов Станислав Владимирович	10%	25 557 700	23.04.2015
8	Федорович Андрей Вениаминович	10%	25 557 700	18.12.2014
9	Фоломкин Александр Юрьевич	10%	25 557 700	18.12.2014
10	Федорова Мария Вячеславовна	10%	25 557 700	18.12.2014

*К компетенции Общего собрания Участников относятся:*

- Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- Увеличение уставного капитала Банка;
- Уменьшение уставного капитала Банка;
- Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Банка;

- Принятие решений о создании и ликвидации филиалов и представительств Банка и утверждение Положений о них;

- Решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка и исполнительным органам Банка. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

Совет Директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

### Совет Директоров

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания Участников.

По состоянию на 1 апреля 2016 года в состав Совета Директоров Банка входят:

Председатель Совета директоров:

Члены Совета директоров:

Общее руководство деятельностью банка, в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом, осуществляет Совет директоров банка. По состоянию на начало отчётного периода - 01.01.2016 в Совет директоров входят:

Должность	Ф.И.О.	Образование (наименование учебного заведения, квалификация/специальность, год окончания)	Предыдущее место работы (5 лет до назначения на должность)
Председатель Совета директоров с 27.10.2015	Чаплик Михаил Владимирович	Высшее учебное экономическое учреждение Праги Чешской Республики, бухгалтерия и финансовое управление предприятием, степень бакалавра, 1998; Международный гуманитарный университет Украины, управление проектами/руководитель проектов и программ, магистр, 2010; учёная степень, учёное звание отсутствует; дополнительное профессиональное образование отсутствует.	2PCommercialAgencys.r.o. 02 ноября 2009 года – по настоящее время Директор по маркетингу в странах СНГ
Член Совета директоров с 27.10.2015	Мешкова Юлия Владимировна	Международный независимый эколого-политологический университет, бакалавр права, 1997; учёная степень, учёное звание отсутствует; дополнительное профессиональное образование отсутствует.	ООО «Юридическое бюро «Виртус-Лекс»: 22.09.2010 по настоящее время – генеральный директор
Член Совета директоров с 27.10.2015	Орлов Александр Леонидович	Московский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации	Адвокатский кабинет (адвокат): 16.09.2005 года - по настоящее время

В составе Совета директоров банка в 1 квартале 2016 года изменений не было

Председатель Совета директоров Чаплик М.В. и Член Совета директоров Орлов Александр Леонидович имеют по 10 % (Десять процентов) 25 577 700 рублей доли банка.

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- Осуществление на постоянной основе наблюдений за функционированием системы внутреннего контроля и принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами управления Банком рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) проверку, а также надзорных органов;

- Созыв годового и внеочередного Общих собраний, за исключением случаев, когда по требованию органов и лиц, определенных законодательством Российской Федерации, Совет Директоров Банка не принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания либо принимает решение об отказе от его созыва, и внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, требующими его созыва;

- Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом;

- Рекомендации Общему собранию по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии банка, и определение размера оплаты услуг аудиторских компаний;

- Рекомендации Общему собранию по размеру дивиденда и порядку его выплаты;

- Рекомендации Общему собранию по порядку распределения прибыли Банка по результатам финансового года;

- Использование резервного фонда и иных фондов банка;

- Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом;

- Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- Установление лимитов кредитования для связанных с Банком лиц;

- Одобрение сделок кредитования со связанными с Банком лицами, предполагаемых к заключению;

- Вынесение на решение Общего собрания следующих вопросов: о реорганизации Банка, увеличении его уставного капитала, приобретении банком размещенных акций, участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, принятии решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и крупных сделок, когда одобрение таких сделок относится к компетенции Общего собрания.

- Иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Совета Директоров Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

#### **Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка**

**Единоличным исполнительным органом Банка** является Председатель Правления Банка (доли в уставном капитале Банка не имеет).

**Председатель Правления**, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и возглавляет его коллегиальный исполнительный орган - Правление.

К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания или Совета Директоров Банка.

Председатель Правления:

- Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.
- Возглавляет Правление Банка и организует его работу, координирует деятельность членов Правления.
- Непосредственно рассматривает вопросы структуры Банка, кадров, финансовой политики, развития Банка.
- Осуществляет взаимодействие Правления Банка и Совета директоров Банка.
- Осуществляет планирование, учет и контроль доходной части бюджета Банка.
- Координирует взаимодействие Банка и Банка России.



- Осуществляет контроль за соблюдением требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Непосредственно подчиняются:

- Главный бухгалтер;
- Советник;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление автоматизации банковской деятельности (Отдел информационной безопасности);
- Департамент активно-пассивных операций;
- Отдел финансового мониторинга;
- Юридический отдел;
- Операционный отдел;
- Кредитно-кассовый офис;
- Отдел привлечения клиентов;
- Отдел маркетинга;
- Канцелярия;
- Служба безопасности;
- Хозяйственный отдел

Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и трудовым договором, заключаемым им с Банком.

#### **Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)**

**Коллегиальным исполнительным органом** Банка является Правление Банка, состоящее из четырех человек (председателя и трех членов).

По состоянию на 01 апреля 2016 года в состав Правления банка входят:

1	Тимошенко Александр Васильевич, 01.06.1974	Председатель Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 04.06.2014	Председатель Правления, с 04.06.2014
2	Шпиц Татьяна Владимировна, 27.11.1966	Член Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 04.02.2008	Главный бухгалтер, с 17.09.2013
3	Щербакова Елена Владимировна, 02.07.1969	Член Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 23.05.2011	Заместитель Главного бухгалтера, с 01.03.2015

Председатель Правления и члены Правления в течение отчетного периода доли участия Банка не приобретали.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

В соответствии с внутрибанковскими нормативными документами в Банке действует коллегиальный орган: Кредитный комитет.

Задачами Кредитного комитета являются:

- определение приоритетов кредитной деятельности Банка - на основе информации, предоставленной структурными подразделениями;
- координация действий структурных подразделений Банка с целью реализации Кредитной политики Банка;
- контроль за ликвидностью кредитного портфеля Банка;
- контроль за соответствием кредитных, гарантийных и иных операций, несущих кредитные риски, требованиям нормативных актов Банка России, действующего законодательства Российской Федерации, внутренним документам Банка, Кредитной политике Банка, лимитам, утверждаемым Финансовым комитетом Банка по кредитным операциям;
- контроль за состоянием, доходностью и структурой кредитного и гарантийного портфелей, а также состоянием аналогичных операций Банка с целью повышения эффективности вложений и

минимизацией возникающих кредитных рисков.

**К компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:**

К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением:

- разработки и реализации текущей и долгосрочной политики Банка в области привлечения и размещения кредитных ресурсов в соответствии с решениями Совета директоров и Правления Банка;
- определения круга услуг Банка кредитного характера;
- определения приоритетных направлений кредитования;
- установления межбанковских отношений;
- организации работы и взаимодействия структурных подразделений в процессе совершения кредитных операций;
- регулирующих и контрольных функций, в том числе совершенствованием Кредитной политики, Процентной политики, установлением лимитов, совершенствованием методологии по кредитным и депозитным операциям;
- экспертизой кредитных проектов, сделок;
- принятием решений по реализации кредитных проектов, сделок в размере, не превышающем на дату принятия решения 25% собственных средств (капитала) Банка ;
- разработкой и обоснованием тарифов, ставок по соответствующим операциям;
- управлением процентными ставками и процентной маржой;
- определением кредитного риска;
- управлением ликвидностью;
- контрольных функций над кредитными рисками;
- контроля за исполнением принятых решений

Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в структурных подразделениях Банка регламентируется также Положениями об Управлениях, Отделах, Дополнительных офисах, а также должностными инструкциями сотрудников Банка.

## 8.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка соответствовали установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом № 395-1 требованиям к деловой репутации.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

Сведения и руководителей СВА и СВК.

Должность, занимаемая в Банке (дата и № приказа о назначении), (дата и № протокола)	ФИО, год рождения	Образование (наименование учебного заведения, специальность, год окончания)	Предыдущее место работы, должность, период	Дата и номер уведомления МГТУ Банка России о согласовании кандидатуры	Направление деятельности, отнесенное к компетенции конкретного руководителя
Руководитель СВК	Медведева Светлана Борисовна, 07.09.1973	Московский государственный университет сервиса, 2000 год, Экономист	ООО КБ «Европейский экспресс» 05.08.11-09.08.12 - руководитель службы внутреннего контроля; ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»:	02.09.2014 № 27-01-01/113734	Внутренний контроль

			13.08.12-25.08.14 – начальник отдел анализа и оценки риска.		
Руководитель СВА	Халаимова Светлана Николаевна, 12.03.1951	Ленинградский финансово- экономический институт им. Н.А. Вознесенского, 1973 год, Экономист	Акционерный коммерческий банк «Русско-Германский Торговый Банк А.О.» (ЗАО) 21.03.94-01.04.09 – вице-президент; ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»: 13.08.09-25.08.14 – руководитель службы внутреннего контроля	02.09.2014 № 27-01-01/113734	Внутренний аудит

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка (Общее собрание участников Банка; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия (ревизор) Банка;
- главный бухгалтер Банка его заместители;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка (Служба внутреннего контроля; ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);
- иные структурные подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка. Порядок образования, функции и полномочия органов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

*Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:*

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учётом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учёте и отчётности, а также Руководителями службой внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих

руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита (далее- Служба аудита) создана для содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба аудита организывает и осуществляет процесс функционирования системы внутреннего контроля, обеспечивает независимую проверку и оценку адекватности и соблюдения установленных методик и процедур Банка, выявляет и анализирует возникшие проблемы, разрабатывает и вносит предложения по совершенствованию и повышению эффективности данной системы и осуществляет мониторинг реализации принятых мер и решений.

Служба аудита в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, внутренними нормативными документами и Положением о Службе внутреннего аудита.

Служба аудита действует на постоянной основе.

На Службу аудита согласно целям её создания, возложены следующие контрольные функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников, Совета директоров), исполнительных органов Банка (Председателя Правления, Правления);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, правилами, порядками, регламентами, процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты указанных документов;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации, адекватного отражения операций в балансе и отчётности Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур, осуществляемых внутренним контролем Банка;

- проверка деятельности Руководителя службы внутреннего контроля и подразделений (служащих), ответственных за управление банковскими рисками;

- проверка надёжности функционирования и использования автоматизированных систем, включая контроль наличия и использования плана действий, направленных на обеспечение непрерывной деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения;

- проверка распределения полномочий при совершении банковских операций и сделок;

- проверка выявления областей потенциального конфликта интересов и должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных служащих Банка с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий;

- другие контрольные функции, необходимые для выполнения целей и задач, поставленных перед Службой аудита.

Служба внутреннего контроля создана для обеспечения минимизации всех существенных комплаенс-рисков, присутствующих во всех значимых видах деятельности, процессах и системах, включая комплаенс-риски, присущие новым продуктам, видам деятельности, процессам, системам до их внедрения и ввода в действие.

Служба внутреннего контроля (далее – СВК) осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и требованиями, установленными Положением о Службе внутреннего контроля.

СВК осуществляет свою деятельность на постоянной основе.

Деятельность СВК (Руководителя СВК) является независимой от какой-либо деятельности иных структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля наделена следующими функциями:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, а также риска в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

- осуществляет учёт событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на наличие регуляторного риска, а также мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижениеуровня регуляторного риска;
- выявляет конфликт интересов в деятельности подразделений и служащих Банка
- участвует в разработке внутренних документов, обеспечивающих исключение конфликта интересовпри распределении функций, обязанностей, прав, подчинённости иподотчётностипривзаимодействииструктурных подразделений и служащих при осуществлении ими возложенных на нихобязанностей;
- анализируетдинамикуобращений, заявлений, жалоб клиентов и соблюденияБанком прав клиентов;
- осуществляет экономический анализ оцелесообразностизаклученияБанком договоровс юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающихосуществление Банкомбанковских операций (аутсорсинг);
- информирует служащих Банкапо вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления для принятия ими решенийвыполнении данных рекомендаций;
- участвует в разработке внутренних документовпо противодействию коммерческому подкупу и коррупции;поправиламкорпоративного поведения и нормампрофессиональной этики.
- участвует в рамках своей компетенцииво взаимодействиис надзорными органами, участниками финансовых рынков иассоциациями,в которых состоит Банк;
- осуществляет контроль за соответствием структуры корпоративного управления требованиям регулятора;
- осуществляет посреднические функции при взаимодействии с регулятором. СВК осуществляет поддержку взаимодействия подразделений Банка с регулятором, в том числепри проверках регулятора, и контролируетпроцесс переписки с ним в части регуляторного риска;
- СВК осуществляет иные функции, если они связаны с управлением регуляторным риском и не нашли отражения в Положении о Службе внутреннего контроля.

## 9. Операции со связанными с Банком сторонами

### *Операции с управленческим персоналом*

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместителям, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители.

*Список лиц управленческого персонала:*

Номер п.п	Должность	Фамилия Имя Отчество
1	Председатель правления	Тимошенко Александр Васильевич
2	Главный бухгалтер	Шпиц Татьяна Владимировна
3	Заместитель Главного бухгалтера	Щербакова Елена Владимировна

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 01.04.2016 г. составила 3 человека (по состоянию на 01.04.2015г. - 5 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Операционные расходы” формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 1 квартал 2015 год и 1 квартал 2016 год, представлен далее:

Наименование показателя	1 кв 2015 год (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений	1 кв 2016 год (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений
Выплачено вознаграждений всего, в том числе:	2 084	30,38	1 904	11,59

Наименование показателя	1 кв 2015 год (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений	1 кв 2016 год (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	1601	30,39	1 561	12,55
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	1601	30,39	1 561	12,55
Страховые взносы, начисленные на ФОТ	483	0,30	343	8,58
оплата добровольного медицинского страхования				
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) всего				
Выходные пособия				

Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу Банка осуществляются в порядке и при условиях, установленных «Положением об оплате труда сотрудников ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК». Система оплаты труда включает следующие выплаты:

- должностной оклад;
- ежемесячные премиальные выплаты;
- ежеквартальные поощрительные выплаты;
- вознаграждение по итогам работы за год.

Размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении Банком положительного финансового результата по решению Правления Банка. Размер вознаграждения членам Правления определяется по решению Совета Директоров Банка.

Банк не осуществлял выплату дивидендов в отчетном периоде.

#### **Связанные с кредитной организацией стороны за 1 квартал 2016год.**

#### **1. Аппарат правления:**

- Тимошенко А. В., Шпиц Т. В., Щербакова Е. В.

#### **2. Совет Директоров:**

- Чаплик М.В., Мешкова Ю.В., Орлов А.Л.

#### **3. Участники:**

-Корявкин В.И., Кривоногов А. В., Чаплик М.В., Угрюмова В. Н., Фоломкин А. Ю., Федорова М. В., Орлов А. Л., Свиридов Д.А., Федорович А. В., Кузнецов С.В.

В течении 1 квартала 2016 года банком не выдавались кредиты связанным сторонам, но имеется задолженность, выданная в 2014г.

(руб.)

Клиент:	Вид	Датавыдачи	Сумма кредита	Сумма задолженности на 01.04.16 г.	Дата возврата	% ставка	Сумма процентов, уплаченных за 1 кв.2016 г.
Щербакова Е.В.	Кредит	04.04.2014	500'000	195 000	01.04.2017	15%	7 880

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 1 квартала 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. Предоставленных и полученных гарантий в данном периоде 2016года нет. Объёмы обязательств по взаиморасчётам отсутствуют. Привлечённых (размещённых) субординированных кредитов (займов, депозитов) нет. Процентных доходов от вложений в ценные бумаги нет. Доходов от операций с иностранной валютой нет, по причине отсутствия лицензии на валютно-обменные операции. Операционные доходы и расходы от операций со связанными лицами отсутствуют.

В 1 квартале 2016 году операции по привлечению денежных средств со связанными лицами не проводились.

## 10. Информация о системе оплаты труда

Внутренним документом, определяющим политику Банка в области оплаты труда, является «Положение об оплате труда сотрудников»

Положение об оплате труда сотрудников Банка пересматривается и утверждается Советом директоров. Положение пересматривается в связи с изменением трудового законодательства Российской Федерации, изменениями в системе оплаты труда, с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков. Последняя редакция Положения об оплате труда сотрудников ООО КБ «Финтрастбанка» утверждена Советом директоров Банка 30 июня 2015г.(Протокол № 128). Совет директоров в рамках контроля системы оплаты труда:

- рассматривает отчёты с результатами мониторинга и оценки последствий функционирования системы оплаты труда и политики материального стимулирования, и при необходимости осуществляет их пересмотр в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка;

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда;

- не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре документов, определяющих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка. Пересмотр размера фонда оплаты труда производится в случаях изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов деятельности, а также уровня принимаемых рисков;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения СВА, СВК по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (внешний аудит) и информацию члена Совета директоров Банка, курирующего организацию системы оплаты труда;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с требованиями Положения об оплате труда. В рамках контроля системы оплаты труда Совет директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка. Пересмотр размера фонда оплаты труда производится в случаях изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов деятельности, а также уровня принимаемых рисков.

Контроль за реализацией требований настоящего Положения осуществляет Руководитель службы внутреннего аудита.

Распорядителем денежных средств на стимулирующие вознаграждения из фонда оплаты труда является Председатель Правления. Контроль и информирование Председателя Правления о состоянии фонда оплаты труда по мере осуществления выплат возлагается на Главного бухгалтера.

В 1 квартале 2016 года на заседаниях Совета директоров Банка были рассмотрены следующие основные вопросы организации системы оплаты труда:

- утверждение размера фонда оплаты труда на 2016г; (Протокол №113/1/2 от15.01.2016г.);

- о выплате вознаграждения члену Совета Директоров по итогам работы за 2015г.. (Протокол № 137 от 30.03.2016г.);

Система оплаты труда сотрудников Банка состоит из следующих частей.

Фиксированная часть оплаты труда (ФЧОТ) включает в себя следующие виды выплат:

- должностной оклад;
- доплаты;
- выплаты компенсационного характера и дополнительные социальные льготы;
- материальная помощь;
- стимулирующие, социальные выплаты.

