

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий Банк
«Финансовый Трастовый Банк»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2016 год**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	25
1. Общая информация	25
1.1 Данные о государственной регистрации обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	25
1.2 Информация о банковской группе.....	26
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	26
1.4 Отчетный период и единицы измерения.....	26
1.5 Сведения о прекращенной деятельности	26
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	26
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	28
3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	28
3.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций и событий.....	28
3.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	32
3.4 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	33
3.5 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	33
3.6 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	33
3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды.....	33
3.8 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	34
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	35
4.1 Денежные средства	35
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
4.3 Чистая ссудная задолженность	36
4.4 Требования по текущему налогу на прибыль.....	37
4.5 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	37
4.6 Прочие активы.....	38
4.7 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	38
4.8 Обязательства по текущему налогу на прибыль	38
4.9 Прочие обязательства	39
4.10 Уставный капитал Банка	39
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	40
5.1. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль.....	40
5.2. Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.	40
5.3. Процентные доходы и расходы.....	41
5.4. Комиссионные доходы и расходы	42
5.5. Операционные расходы	42
5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	42
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	42
7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	44
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	45
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	45
9.1. Система корпоративного управления.....	45
9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля	49

10. Информация о принимаемых Банком рисках	52
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	52
10.2. Кредитный риск.....	57
10.3. Рыночный риск.....	63
10.4. Риск ликвидности.....	65
10.5. Операционный риск.....	67
10.6. Правовой риск.....	70
10.7. Риск потери деловой репутации	71
10.8. Стратегический риск.....	71
11. Информация по сегментам деятельности Банка	74
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	74
13. Информация о системе оплаты труда	75
14. Порядок опубликования годового отчета.....	77

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 01 января 2017 года 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») с изменениями внесенными Указанием от 24 октября 2016 № 4167-У.

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 года. 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

По состоянию на **01.01.2017** внутренних структурных подразделений вне места нахождения Головного офиса нет.

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

На 01 января 2016

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 октября 2016

Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	№
ФИНТРАСТБАНК	Москва	1 185 882	+11,05	490	1 166 439	+10,94	248	149 878	138

На 01 октября 2015

Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	№
ФИНТРАСТБАНК	Москва	1 122 783	+52,76	601	1 050 892	+175,60	300	333 279	94

На 01 января 2017

Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм.%	№	текущ. знач.	№
ФИНТРАСТБАНК	Москва	1 164 145	+9,02	479	1 048 845	-0,23	271	-97 933,00	481

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В течение 2016 года КБ «ФИНТРАСТБАНК» осуществлял свою деятельность на территории РФ в рамках имеющейся лицензии на осуществление банковских операций в рублях РФ от 16 августа 2010 г. № 3104. 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;
- учет 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.

1.4 Отчетный период и единицы измерения

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

1.5 Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» не принималось.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде являлось оказание следующего спектра финансовых услуг клиентам Банка: открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами, выдача банковских гарантий. При этом Банк специализировался на расчетно-кассовом обслуживании средних и малых предприятий Москвы, Московской области и прилегающих областей. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчетном периоде наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по выдаче банковских гарантий (удельный вес доходов в общем объеме составляет 26,66%), размещению денежных средств (удельный вес процентных доходов от операций по размещению денежных средств в общем объеме 9,59%). В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с формированием резервов (удельный вес в общем объеме расходов составляет 29,41%),

ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»

Пояснительная информация за 2016 год

с обеспечением деятельности Банка (удельный вес в общем объеме расходов составил 7,38%), за оказание посреднических услуг по брокерским операциям (13,14%).

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

тыс.руб.

Статьи баланса тыс. руб.	за 2016 год	за 2015 год	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Кредиты клиентам	49 159	49 575	-416	-0,84
Средства в кредитных организациях	975 001	985 000	-9 999	-1.01
Вложения в ценные бумаги	0	81 675	-81 675	-100
Всего активов	1 495 943	1 203 776	292 167	19,53
Средства клиентов	103 030	15 095	87 935	-85,34
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Источники собственных средств	727 745	723 024	4 721	0,65
Всего обязательств	768 198	799 627	-31 429	-3,93

тыс.руб.

Доходы и расходы тыс. руб.	за 2016 год	за 2015 год	Прирост (+) снижением (-)	
			тыс.руб.	%
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	102 659	771 403	-668 744	-86,69
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 447	1 310	9 137	87,46
Комиссионные доходы	465 381	82 286	383 095	82,32
Комиссионные расходы	178 731	143 103	35 628	19,93
Прочие операционные доходы	2 745	276	2 469	89,95
Операционные расходы	94 522	81 452	13 070	-13,83
Прибыль (убыток) до налогообложения	33 648	538 653	-505 005	-93,75
Возмещение (расход) по налогам	64 962	128 771	-63 809	-49,55
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	- 31 314	409 882	-441 196	-107,64

Финансовый результат за 2016 год составляет: -31 314 тыс.рублей. Годовая отчетность за 2016 утверждена ревизионной комиссией. В данном отчете подведены итоги работы банка в 2016 году и сделаны следующие выводы.

ВЫВОДЫ:

На формирование финансового результата наибольшее влияние оказали созданные резервы по гарантиям. Также влияние оказали комиссионные и процентные доходы Банка от операций по выданным банковским гарантиям и кредитам, включая МБК, а также созданные Банком резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (по выданным банковским гарантиям).

Результаты проведенной нами ревизионной проверки финансово-хозяйственной деятельности оказывают соответствие представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах за 2016 год действительному состоянию дел ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК».

Нарушений внутренних документов ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», решений Общего собрания участников, Совета директоров и Правления Банка, а также действующего законодательства РФ не установлено.

Финансовые показатели, приведённые в годовом отчёте, соответствуют данным бухгалтерской отчётности Банка за 2016 год.

Данные, содержащиеся в годовом отчёте ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» за 2016 год, могут быть признаны достоверными.

За 2016 год нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции N 139-И «Об обязательных нормативах Банков», не было.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Основы составления годовой 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.

Годовая 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».

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс кредитной организации за 31 декабря по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П;
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению N 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", (далее - Положение N 446-П);
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению N 385-П.

Годовая бухгалтерская отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса
- отчета о финансовых результатах
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия расков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
- отчета о движении денежных средств
- настоящей пояснительной записки к годовой отчетности

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;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 учетом 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.

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 учетом 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:

- 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.

- 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).

- 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

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, с ценными бумагами работает через Брокеров.

Котируемые ценные бумаги - долевые и долговые ценные бумаги, которые допущены к торгам на Бирже (организованном рынке ценных бумаг) и для которых рассчитывается рыночная цена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев, паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли утвержденным Постановлением ФКЦБ от 24 декабря 2003 г. N 03-52/пс.

Под справедливой стоимостью котируемых ценных бумаг (далее – СС) понимается рыночная цена, определяемая в соответствии с пунктом 7.7. Положения, утвержденного Приказом ФСФР РФ от 09.10.2007 № 07-102/ПЗ-Н (расчет ведет Биржа) на день определения СС, плюс накопленный купонный доход (НКД) либо полученный купонный доход (ПКД) на дату оценки.

В случае отсутствия на бирже в день расчета рыночной цены ценной бумаги, под СС котируемой ценной бумаги понимается рыночная цена по данной ценной бумаге, рассчитанная по итогам биржевых торгов, предшествующих дате оценки ценной бумаги, плюс НКД/ПКД на дату оценки.

Для долевых и долговых ценных бумаг, номинированных в рублях РФ, не допущенные к обращению на ОРЦБ, но имеющих твердые или индикативные внебиржевые котировки, расчет СС производится как среднее арифметическое значение котировок на покупку и продажу по ценной бумаге, приведенных на интернет-страницах любых троих из следующих участников рынка ценных бумаг: ИБ Траст, ИК Тройка-Диалог, Внешэкономбанк, ИК Регион плюс НКД/ПКД на дату оценки.

При невозможности расчета СС для долговых ценных бумаг в соответствии с пунктами 1) и 2) - СС определяется с применением анализа дисконтированных денежных потоков в сравнении с текущей доходностью к погашению государственной ценной бумаги в соответствующей валюте с наиболее близким сроком до погашения (оферты) при наличии по этой ценной бумаге средневзвешенной цены на Бирже на день расчета. Если имеется более одной государственной облигации с одинаковой разницей в большую и в меньшую сторону в сроке до погашения (оферты), то в расчет берется облигация, имеющая больший срок до погашения (оферты).

В случае отсутствия возможности расчета СС для долевых ценных бумаг в соответствии с пунктами 1) и 2) - СС определяется с применением расчета чистых активов на последнюю отчетную дату.

Записи по отражению в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании распоряжений, подписанных уполномоченными сотрудниками и составляемых в соответствии с выписками ОАО "Московская Биржа ММВБ-РТС", отчетами брокеров, выписками по счетам депо

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.

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

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 включались в стоимость амортизируемого имущества.

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.

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 01 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

В Банке отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

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

В отчетном периоде Банк не выпускал ценные бумаги.

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 получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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 учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете 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 определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности 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), отнесенным Банком к I-III категориям качества получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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 учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

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

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.

В связи с изменением формы Отчета о финансовых результатах, внесенных Указаниями Банка России № 3875-У от 03 декабря 2015, данные за предыдущий период (сравнительная информация) в Разделе 2 «Прочий совокупный доход» были пересчитаны с целью приведения в сопоставимый вид.

В отчет «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (форма 0409808) внесены изменения. В разделе 1 при указании стоимости инструментов капитала, необходимо разделять ее на включаемую и не включаемую в расчет капитала в период до 1 января 2018 года, что потребовало пересчета данных на начало отчетного года. В разделе 2 с 1 января 2016 года предусмотрено два подраздела: «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода» (раздел 2.1) и «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов» (раздел 2.2). Банк при оценке кредитных рисков применяет стандартизированный подход, в связи с чем в отчете приведены данные по подразделу 2.1.

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности – нет.

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

3.4 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2017 год и Рабочий план счетов, являющийся приложением к Учетной политике, внесены изменения в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Указание от 8 июля 2016 N 4065-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»;

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

- Указание от 16 июня 2016 N 4046-У О внесении изменений в 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»

- Указание от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

3.5 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01 декабря 2016 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетам с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

По всем корреспондентским счетам, открытым Банком в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 01 января 2017 года получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет. Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге учета.

По результатам проведения ревизии кассы по состоянию на 01 января 2017 года излишков и недостач также не выявлено.

3.6 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты

деятельности кредитной организации, в ходе составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

3.8 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

В годовом бухгалтерском отчете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 2016 года.
- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Сведения о корректирующих СПОД повлиявших на финансовый результат приведены в таблице.

Операция СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Переоценка (положительная) ценных бумаг	-1 671
Расходы/ доходы, НДС по агентским договорам	117 339
Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов.	20 976
Расходы по подписке	-19
Расходы по начислению налогов	- 1 237
Расходы связанные с досозданием резервов	- 68 769
Итого:	66 619

Общая сумма операций по отражению событий после отчетной даты составила 66 619 тыс. рублей.

Проведение проводок в режиме СПОД завершено 20 марта 2016 года.

Корректировки СПОД отражаются в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У и Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П.

Финансовый результат Банка за 2016 год до проведения проводок в режиме СПОД составлял : - 97 933 тыс. рублей.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года». В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 708 «Прибыль прошлого года».

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2016 году не расходовалась.

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние активов и обязательств кредитной организации, на оценку его последствий в денежном выражении – отсутствует.

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 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	4 410	7 251	-2 841	-39,18
Средства в Центральном Банке РФ:	4 185	18 610	-14 425	-77,51
- в т.ч. обязательные резервы	1 707	518	1 189	69,82
Средства в кредитных организациях	1	1	0	0
Итого	8 596	25 862	-17 266	-66,76

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

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, числящихся на отчетную дату определена на основании данных НРД отраженных в остатках.

	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	280 260	23 012	257 248	91,79
Долговые обязательства кредитных организаций	0	36 035	-36 035	-100
Прочие долговые обязательства	46 654	22 628	24 026	51,50
Итого:	326 914	81 675	245 239	75,02

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, в разрезе видов бумаг и географической концентрации активов, по состоянию на 01.01.2017 года представлена в таблице:

	№ гос. рег.	Номинал	Исходящий остаток, шт.	Средневзвеш. цена на КДО	Стоимость портфеля ЦБ по средневзвешенной цене с учетом НКД
ЛенССМУ 02	4-02-17644-J	450.00 RUR	43 295	456.9300	19 793 053.85
ВЭБЛиз 11	4-21-43801-Н	800.00 RUR	10 497	785.0400	8 467 252.46
ВоронежОб5	RU34005VRO0	200.00 RUR	216	196.1200	42 482.88
ВЭБЛиз 10	4-20-43801-Н	800.00 RUR	5 202	786.0000	4 205 088.72
СмолОб2013	RU34001SML0	600.00 RUR	1 878	594.5400	1 125 616.83
ВЭБЛиз 12	4-22-43801-Н	500.00 RUR	898	486.2500	441 932.74
ВЭБЛиз 13	4-23-43801-Н	500.00 RUR	1 753	486.1000	862 440.94
КостромОб7	RU34007KOS0	550.00 RUR	144 907	541.3650	78 699 716.24
РеспКарелия-34016-об	RU34016KAR0	400.00 RUR	33 907	391.1600	13 448 872.48
Карелия 17	RU35017KAR0	1'000.00 RUR	82 000	1 027.7000	85 747 397.82
ВржОб34006	RU34006VRO0	650.00 RUR	41 939	637.0000	26 817 891.64
Хакас2014	RU35004HAK0	800.00 RUR	16 484	833.2000	13 554 926.10

Волгогр 07	RU34007VGG1	600.00 RUR	28 624	625.8000	18 105 868.67
ВЭБлизБ04	4B02-04-43801-Н	1'000.00 RUR	12 209	1 003.6000	12 873 413.78
ОмскАдм 2	RU34002ОМК1	1'000.00 RUR	6 840	1 003.6000	6 831 506.8
Хакас2016	RU35006НАК0	1'000.00 RUR	33 480	1 053.9000	35 896 251.6
ИТОГО			464 129	10 908.3050	326 913 713.61

4.3 Чистая ссудная задолженность

	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	975 000	985 000	-10 000	-1,02
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	49 159	46 537	2 622	5,33
Ссуды физическим лицам	121 442	3 038	118 404	97,50
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	0	0	0
Итого ссудной задолженности	1 145 601	1 034 575	111 026	9,68
Резерв на возможные потери по ссудам	41 046	29 182	11 864	28,90
Итого чистой ссудной задолженности	1 104 555	1 005 393	99 162	8,98

Информация о ссудной задолженности строки баланса «Чистая ссудная задолженность» в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Структура в % за 2016 год	на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Структура в % за 2015 год	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	975 000	85,11	985 000	95,49	-10 000	-1,02
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	49 159	4,29	46 537	4,52	2 622	5,33
- строительство	0	0	0	0	0	0
- транспорт и связь	0	0	0	0	0	0
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 700	1,28	7 945	0,77	7 055	45,95
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0	0	0
- прочие виды деятельности	34 459	3,01	38 592	3,75	-4 133	-10,71
Ссуды физическим лицам	121 442	10,60	3 038	0,30	118 404	97,50
- потребительские кредиты	121 442	10,60	2 605	0,26	118 837	97,85
- ипотечные кредиты	0	0	248	0,03	-248	-100
- жилищные кредиты	0	0	185	0,02	-185	-100
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
Прочая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого ссуды, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 145 601	100	1 031 537	100	111 026	9,68
Резерв на возможные потери по ссудам	41 046		29 182		11 864	28,90
Итого чистой ссудной задолженности	1 104 555		1 005 393		99 162	8,98

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 представлена в таблице ниже:

тыс. рублей

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	14 700	-	34 459
Физические лица	-	-	-	-	-	-	68		290	121 084
ИТОГО	-	-	-	-	-	-	68	14 700	290	155 543

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности строки баланса «Чистая ссудная задолженность» юридических и физических лиц по географическому признаку:

Регион	Ссудная задолженность на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Москва	1 129 749
Московская область	658
Краснодарский край	494
Владимирская область	14 700
ВСЕГО	1 145 601
Резервы на возможные потери	(41 046)

При формировании профессионального суждения по ссудам кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, 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.

Банк не формирует резерв по портфелю однородных ссуд.

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.

4.4 Требования по текущему налогу на прибыль

Банк имеет требования по текущему налогу на прибыль в размере 20 976 тыс. рублей.

4.5 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

	Земля и здания	Сооружения, машины и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2016 года	0	62 331	0	0	0	0	62 331
Поступления	0	0	0	20	0	0	20
Начисленная амортизация за 2016 год	0	30569	0	0	0	0	30 569
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2017 года	0	31 762	0	20	0	0	31 782

За 2016 год списание основных средств не осуществлялось.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Переоценка основных средств не осуществлялась, договорных обязательств по приобретению основных средств нет. Затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств в 2016 не производил.

4.6 Прочие активы

	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	1 256	32	1 224	97,45
Требования по получению процентов	658	270	388	58,97
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(1300)</i>	<i>(28)</i>	1 272	97,85
Прочие активы	1	56	-55	-98,21
Всего прочих финансовых активов	615	358	257	41,79
Авансовые платежи	2 505	3 706	-1 201	-32,41
Материалы и расчеты с поставщиками	0	0	0	0
Резерв под обесценение	0	0	0	0
Всего прочих нефинансовых активов	2 505	3 706	-1 201	-32,41
Итого:	3 120	4 064	-944	-23,23

Операции, которые отсутствовали в 2016 году

- 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 объемах 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).
- 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).
- Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.
- в течение 2016 года Банк не предоставлял в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам приобретенные ценные бумаги.
- Банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.7 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:	81 223	13 156	68 067	83,80
- Физические лица	0	8	-8	-100
- Юридические лица	81 223	13 148	68 075	83,81
Срочные депозиты, в т.ч.:	21 807	1 939	19 868	91,11
- Физические лица	0	0	0	0
- Юридические лица	21 807	1 939	19 868	91,11
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0
ИТОГО:	103 030	15 095	87 935	85,35

4.8 Обязательства по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2017 у Банка имеются обязательства по налогу на прибыль в размере 1 237 тыс.рублей

4.9 Прочие обязательства

	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Кредиторская задолженность по дивидендам	0	0	0	0
Обязательства по уплате процентов	13	22	-9	-40,91
Прочая кредиторская задолженность	243 319	290 224	-47 388	-16,31
Всего прочих финансовых обязательств	243 332	290 246	-47 397	-16,30
Всего прочих нефинансовых обязательств	0	0	0	0

4.10 Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка по состоянию на за 2016 год составил 255 577 тыс. руб.
В течение 2016 года размер уставного капитала Банка, капитал не изменился.

Сведения об участниках и конечных собственниках Общества по состоянию на 01.01.2017 представлены в следующей таблице.

№	ФИО	Паспорт	Зарегистрирован	ИНН	Основание принадлежности доли	Размер доли (%)	Номинальная стоимость доли (рубли)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Корвякин 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%	25 577 700
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%	25 577 700
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%	25 577 700
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%	25 577 700
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%	25 577 700
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%	25 577 700
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:	Москва, ул. Голубинская, д. 19, кв. 274	770205907403	Договор купли-продажи доли	10%	25 577 700

		770-125					
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 купи-продажи доли	10%	25 577 700
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 купи-продажи доли	10%	25 577 700
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 купи-продажи доли	10%	25 577 700

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 отчету 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 (убыток) Банка по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию на 01.01.2017 составила : - 31 314 тыс.рублей.

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

Банк не имеет валютной лицензии, курсовых разниц за 2016 год нет.

За 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. За 2016 год Банком произведены расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты в размере 45 133 тыс. руб., а также страховые взносы с выплат в размере 12 096 тыс.рублей.

По состоянию на 01.01.2017 задолженности по расчетам с сотрудниками и фондами нет.

Структура доходов, полученных Банком по итогам работы за 2016 в сравнении с итогами работы за 2015

Наименование статьи доходов	за 2016 (тыс.руб.)	Удельный вес от общей суммы доходов за 2016	Прирост (+) Снижение (-) (тыс. руб.)	за 2015 (тыс.руб.)
Процентные доходы по предоставленным кредитам	122 831	9,58	-33 367	156 198
Другие доходы от Банковских операций и других сделок	530 967	41,44	448 681	82 286
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	615 223	48,00	-880 403	1 495 626
Доходы от операций с ценными бумагами	12 413	0,98	11 103	1 310
Другие операционные доходы	14	0,00	-262	276
Всего доходов	1 281 448	X	-454 248	1 735 696

Структура расходов, понесенных Банком по итогам работы за 2016 в сравнении итогами работы за 2015 год

Наименование статьи расходов	за 2016 (тыс.руб.)	Удельный вес от общей суммы доходов за 2016	Прирост (+) Снижение (-) (тыс. руб.)	за 2015 (тыс.руб.)
Расходы на содержание персонала	57 229	4,36	16 068	41 161
Процентные расходы	18	0,001	-13 041	13 059
Расходы на отчисления в резервы на возможные потери	974 234	74,21	14 805	959 429
Расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	-291	291
Прочие расходы	281 281	21,43	199 829	81 452
Всего расходов	1 312 762	X	112 401	1 200 361

5.3. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

Показатели	за 2016 год	за 2015 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	8 591	86 043
Средства в других Банках	98 785	69 290
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	15 455	865
Итого процентных доходов	122 831	156 198
Процентные расходы		
Срочные депозиты Банков	0	5
Срочные депозиты юридических лиц	18	12 763
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	291
Итого процентных расходов	18	13 059
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	122 813	143 139

5.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

Показатели	за 2016 год	за 2015 год
Комиссионные доходы		
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	21	0
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	414	1 696
Переводы денежных средств	4	0
От операций по выдачи банковских гарантий	341 578	80 590
По прочим операциям	123 364	0
Итого комиссионных доходов	465 381	82 286
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	69	46
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг	172 545	143 052
Другие комиссионные расходы	6 117	5
Итого комиссионных расходов	178 731	143 103
Чистый комиссионный доход /расход	286 650	-60 817

5.5. Операционные расходы

тыс. руб.

Показатели	за 2016 год	за 2015 год
Затраты на персонал	57 229	41 161
Арендная плата	6 714	18 359
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	1 977	7 797
Прочие операционные расходы	59	191
Административные расходы	9 329	1 463
Амортизация основных средств	19 214	12 481
Итого операционных расходов	94 522	81 452

5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

тыс. руб.

Показатели	за 2016 год	за 2015 год
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	20 976	35 807
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	20 976	35 807

6. Сопроводительная информация к отчету 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 2017 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)» составлял 8%.

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

Ниже приведены значение капитала за 2015 и 2016 год.

Величина собственных средств (капитала) за 2016 год характеризовалась следующими значениями:

На дату	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
01.05.2016	1 011 573	-6,10
01.06.2016	1 019 653	0,80
01.07.2016	1 043 823	2,37
01.08.2016	1 058 122	1,37
01.09.2016	1 087 432	2,77
01.10.2016	1 164 750	7,11
01.11.2016	1 170 162	0,46
01.12.2016	1 030 993	-11,90
01.01.2017	991 006	-3,88
Изменение к началу года(тыс.руб.)	-52 955	
В %	-5,08	

По состоянию на за 2016 год величина собственных средств снизилась на 5,08% или на 52 955 тыс. руб. по сравнению с началом года. Банк ежедневно производит расчет обязательных нормативов по установленной форме. В отчетном периоде не зарегистрировано случаев несоблюдения установленных предельных значений экономических нормативов.

Величина собственных средств (капитала) за 2015 год характеризовалась следующими значениями:

На дату	тыс. руб.	Темп роста в процентах к предыдущему периоду (%)
01.01.2015	389 410	0
01.02.2015	461 568	20,25
01.03.2015	526 993	14,17
01.04.2015	397 541	-24,56
01.05.2015	1 005 953	153,04
01.06.2015	1 004 784	-0,12
01.07.2015	1 048 269	4,33
01.08.2015	1 017 270	-2,96
01.09.2015	1 025 913	0,85
01.10.2015	1 050 892	2,44
01.11.2015	1 158 211	10,21
01.12.2015	1 036 823	-10,48
01.01.2016	1 043 961	-9,86
Изменение к началу года(тыс.руб.)	654 571	
В %	37,19%	

По состоянию на 01.01.2016 г. величина собственных средств повысилась на 37,19% или на 654 571 тыс. руб. по сравнению с началом года

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Руководства Банка и Совета Директоров.

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»).

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

	на 1 января 2017 года (тыс. руб.)
Основной капитал	767 104
Базовый капитал	767 104
Добавочный капитал	0
Дополнительный капитал	223 902
Всего капитала	991 006
Активы, взвешенные с учетом риска	9 583 667
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8,00
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	8,00
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,34

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	на 1 января 2016 года (тыс. руб.)
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	255 577
обыкновенными акциями (долями)	255 577
привилегированными акциями	
Нераспределенная прибыль (убыток):	431 772
прошлых лет	464 190
отчетного года	-32 388
Резервный фонд	79 745
Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	0
Источники базового капитала	767 104
Базовый капитал	767 104
Основной капитал	767 104
Показатели, уменьшающие источники основного и дополнительного капитала	20
Дополнительный капитал	223 902
Собственные средства	991 006

В состав базового капитала Банка включены: уставный капитал – 255 577 тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет – 464 190 тыс. руб., резервный фонд – 79 745 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в связи с тем, что по состоянию на 1 января текущего года не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

8. Сопроводительная информация к отчету 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 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	4 410	7 251	-2 841	-39,18
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	4 185	18 092	-139 07	-76,87
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	1	522	-521	-99,81
Российская Федерация	1	522	-521	-99,81
Иные государства	0	0	0	0
Итого	8 596	25 865	-17 269	-66,77

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.

Основным направлением использования денежных средств в рамках операционной деятельности является выдача кредитов (МБК), вложения в ценные бумаги.

По данным за 2016 год в сравнении с показателем за 2015 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 344 173 тыс. руб. в части денежных средств, прироста от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;
- на 325 656 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 96 065 тыс. руб. в части прироста денежных средств по выпущенным долговым обязательствам;
- на 158 365 тыс. руб. в части оттока денежных средств по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- на 434 152 тыс. руб. в части оттока денежных средств, по ссудной задолженности;
- на 102 466 тыс. руб. в части оттока денежных средств за счет уплаченных процентов, комиссионных и операционных расходов и расходов по налогам.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Денежные средства от операционной деятельности	256 060	-100 328	356 388	155,22
Денежные средства от инвестиционной деятельности	0	-61 613	61 613	100
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0	0

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. 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 01.01.2017 состав участников ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» выглядит следующим образом:

№ п/п	Полное и сокращенное 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	Корвякин 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 01 января 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 отчетного 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; ученая степень, ученое 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; ученая степень, ученое 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 за 2016 год 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;
- 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:

- Заместитель Председателя Правления
- Главный бухгалтер;
- Советник;
- Управление автоматизации Банковской деятельности (Отдел информационной безопасности);
- Департамент активно-пассивных операций - Кредитное управление (Отдел кредитования), Казначейство, Операционный отдел, Отдел открытия счетов, Отдел обработки обращений и информирования по голосовым каналам связи;
- Отдел финансового мониторинга;
- Юридический отдел;
- Операционный отдел;
- Отдел привлечения клиентов;
- Отдел маркетинга;
- Служба безопасности;
- Административно - 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 по состоянию на 01.01.2017 из четырех человек.

По состоянию на 01 января 2017 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	Дронов Виктор Викторович, 23.12.1963	Член Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 01.12.2016	Заместитель Председателя Правления с 01.12.2016
3	Шпиц Татьяна Владимировна, 27.11.1966	Член Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 04.02.2008	Главный бухгалтер, с 17.09.2013
4	Шибасева Наталия Сергеевна, 12.06.1981	Член Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 01.12.2016	Заместитель главного бухгалтера с 01.12.2016

Председатель Правления и член Правления в течение отчетного периода доли участия Банка не приобрели.

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, а также должностными инструкциями сотрудников Банка.

9.2. 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 руководителей службы внутреннего аудита и контроля Банка.

Руководители службы внутреннего аудита 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	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»: 13.08.12-24.08.14-начальник отдела анализа и оценки риска. - 25.08.14 Руководитель службы внутреннего контроля	02.09.2014 № 27-01-01/113734	Внутренний контроль
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»: 13.08.09-24.08.14- Руководитель службы внутреннего контроля - 25.08.14 Руководитель службы внутреннего аудита	02.09.2014 № 27-01-01/113734	Внутренний аудит

Кроме вышеуказанных должностей обязанности за осуществлением контроля за функционированием системы управления рисками, анализа и оценки банковских рисков возложены на Денисова Владимира Владимировича (уведомление Банка России от 19.03.2015 № 27-01-01/38476), который отвечает квалификационным требованиям и деловой репутации, которые предъявляются к таким сотрудникам Указанием Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

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;
- 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 учетом 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 учете и отчетности, 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 ее 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 учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации, адекватного отражения операций в балансе и отчетности 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 надежности 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 учет 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 снижение уровня регуляторного риска;

- выявляет конфликт интересов в деятельности подразделений и служащих Банка;

- участвует в разработке внутренних документов, обеспечивающих исключение конфликта интересов при распределении функций, обязанностей, прав, подчиненности и подотчетности при взаимодействии структурных подразделений и служащих при осуществлении ими возложенных на них обязанностей;

- анализирует динамику обращений, заявлений, жалоб клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;

- осуществляет экономический анализ о целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления для принятия ими решений о выполнении данных рекомендаций;

- участвует в разработке внутренних документов по противодействию коммерческому подкупу и коррупции;

- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии с надзорными органами, участниками финансовых рынков и ассоциациями, 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 числе при проверках регулятора, и контролирует процесс переписки с ним в части регуляторного риска;

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданная органами управления Банка система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В 2016 году были внесены изменения в Положение о системе управления рисками и капиталом (Протокол от 16.01.2016 № 147).

Система управления рисками заключается в следующем:

- идентификация (выявление) основных рисков, которым подвергается Банк;

- оценка этих рисков и степень подверженности им;

- отслеживание объёмов рисков и расчёт капитала на его покрытие на постоянной основе (планирование капитала);

- мониторинг и оценка решений по принятию определённых рисков, мер, направленных на смягчение рисков, и соответствия принимаемых решений утверждённым органами управления Банка целевым показателям устойчивости к риску/риск-аппетиту и политике по управлению рисками;

- представление отчётов исполнительным органам и, в предусмотренных нормативными документами Банка случаях Совету директоров по всем указанным вопросам.

Ответственность за организацию по управлению рисками возложена на:

- органы управления Банка (Совет директоров, Правление), задачей которых является обеспечение

рентабельной деятельности Банка при допустимом уровне риска.

При этом Совет директоров в рамках ответственности, которую он несёт за деятельность Банка в целом, решает вопросы стратегии бизнеса и управления рисками, организационной структуры, способной на должном уровне ограничивать риски и осуществлять эффективный контроль за их уровнем. Для выполнения своих обязанностей Совет директоров опирается на компетентные, надёжные и независимые системы внутреннего контроля и управления рисками, за деятельностью которых он должен осуществлять эффективный контроль.

Правление Банка и Председатель Правления, следуя указаниям Совета директоров и руководствуясь политикой, утверждённой Советом директоров, обеспечивают осуществление деятельности Банка в соответствии со стратегией бизнеса, целевыми показателями приемлемых границ риска (устойчивость к риску) в границах предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять Банк (риск-аппетит),

Кредитный комитет Банка несёт ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок;

В Банке функционирует также иные службы управления и контроля за рисками - Казначейство, Отдел анализа и оценки рисков, Служба внутреннего контроля, которые наделены необходимыми полномочиями, статусом, ресурсами, независимостью и прямым выходом на Председателя Правления и Председателя Совета директоров.

Другие структурные подразделения Банка, отвечающие за риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений, управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей;

Служба внутреннего контроля на регулярной основе контролирует применение общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению рисками, а также предоставление информации по рискам органам управления Банка и соответствующим подразделениям для принятия решений. Отдел анализа и оценки рисков осуществляет анализ рисков и формирует отчёты об основных рисках, присущих Банку, в том числе кредитном, операционном, риске ликвидности, правовом и риске потери деловой репутации. Отдел анализа и оценки рисков работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, несущие риски потерь, и подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка;

Служба внутреннего контроля, сигнализирующая Совету директоров и руководству Банка о возможности возникновения рисков ситуации. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности (всех подразделений) Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам, регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление;

Юридическое управление контролирует правовой риск.

Ниже представлен перечень органов управления и подразделений Банка, ответственных за оценку уровня принимаемых кредитных рисков, независимых от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Кредитный комитет;
- Служба внутреннего аудита;
- Отдел анализа и оценки риска;
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Отдел финансового мониторинга (Ответственный исполнитель);
- Служба безопасности.

Для оценки степени (уровня) риска используется качественный и количественный анализ. В качестве показателей оценки степени (уровня) риска используются:

- коэффициенты (лимиты);
- показатели сегментации портфелей Банка;
- прогнозируемый размер потерь.

В процессе мониторинга риска регулярно анализируются показатели риска применительно к его видам и в целях принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга включает в себя:

- распределение обязанностей по мониторингу риска;
- определение системы контрольных показателей,
- методы регулирования риска.

К методам регулирования риска относятся:

- создание резервов на покрытие убытков (под обесценение);
- отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- контроль за качеством кредитного портфеля;
- установление лимитов;
- оптимизация структуры активов и пассивов;
- продажа активов;

- диверсификация операций с учётом факторов риска;
- отказ от проведения операций/сделок.

В Банке утверждены и введены в действие внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка (в том числе кредитным, рыночным, процентным, риском потери ликвидности, операционным, правовым, риском потери деловой репутации).

Распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами и органами внутреннего контроля определено Уставом Банка.

Внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки и управления банковскими рисками предусмотрены следующие процедуры:

- порядок выявления, измерения (оценки) и определения приемлемых уровней рисков (то есть уровней, не приводящих к возникновению реальной угрозы интересам вкладчиков и кредиторов Банка);
- порядок мониторинга (постоянного наблюдения) за рисками;
- методы контроля (ограничения, снижения, компенсации) рисков;
- порядок осуществления контроля за эффективностью управления рисками;
- установление предельных значений (лимитов) рисков для внутренних структурных подразделений Банка;
- порядок информационного обеспечения подразделений, ответственных за принимаемые риски, по вопросам управления рисками;
- порядок информирования членов Совета директоров Банка и исполнительных органов управления о текущем состоянии Банка, в том числе принимаемых Банком рисках;
- управленческая отчётность, в том числе содержащая информацию об оценке и мониторинге банковских рисков (кредитного, рыночного, ликвидности, операционного, правового, потери деловой репутации, стратегического и др.), периодичность её составления, ответственные лица и подразделения (исполнители, отвечающий за составление и представление информации), контролирующие органы (получатели (пользователи) отчётов).

Управленческая отчётность по управлению рисками содержит точную, актуальную информацию и отражает реальное положение дел в Банке и предназначена как для органов управления, так и для бизнес- подразделений.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный риск.

Управление банковскими рисками в отчётном 2015 году осуществлялось на основании внутренних нормативных документов, которыми определены функции и ответственность за управление тем или иным видом рисков, а также периодичность информирования органов управления об уровне принимаемых рисков при совершении собственных операций Банком и операциях, совершаемых клиентами.

В обобщенном виде процесс управления рисками представлен в следующей таблице.

Управление рисками в 2016 году

№ п/п	Наименование подразделения кредитной организации представляющего управленческую отчётность	Наименование управленческой отчётности	До сведения каких органов управления кредитной организацией доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления кредитной организации
1.	Кредитное управление	Кредитный портфель по корпоративным заёмщикам и физическим лицам (с указанием кредитного риска) Информация о существенных событиях, требующих классификации кредитов	Председателю Правления Председателю Кредитного комитета Председателю Кредитного комитета	Постоянно, при каждом изменении КП по мере необходимости
2.	Департамент активно – пассивных операций, включая Казначейство	Вексельный портфель Реестр вкладчиков Реестр выпущенных векселей Справка о текущей потребности в ликвидных средствах Перечень банков-контрагентов и лимитов Портфели ценных бумаг Лимиты на ценные бумаги Лимиты stop-loss на убытки по ц/бумагам	Председателя Правления	постоянно ежемесячно
3.	Управление учёта и отчётности	Ежедневные экономические нормативы Графики поступления исписания по договорам: -кредитным -депозитным -векселям -административно-	Председателю Правления	постоянно ежемесячно ежемесячно ежемесячно

Пояснительная информация за 2016 год

		хозяйственным Прогноз уплаты налогов Прогноз финансового результата иная отчётность		ежемесячно ежемесячно ежемесячно по запросу
4.	Юридическое управление	Информация об аффилированных лицах О связанных лицах О состоянии судебных разбирательств	Председателю Правления Председателю Кредитного комитета Заместителю Председателя Правления	по мере изменения в составе аффилированных лиц ежемесячно и по запросу при наличии судебных исков
5.	Отдел финансового мониторинга	Справка о сообщениях, направленных в Росфинмониторинг в разрезе клиентов и кодов: -за месяц -нарастающим итогом О составе клиентов, в отношении которых направлено более 10 сообщений по коду 6001 Отчёт за год о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию)доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.	Председателю Правления Председателю Правления Председателю Правления	ежемесячно ежемесячно ежемесячно 1 раз в год
6.	Служба внутреннего контроля	Отчёт о риске ликвидности Отчёт об операционном риске Отчёт о риске потери деловой репутации Отчёт о правовом риске Отчёт о результатах стресс- тестирования Оперативная информация о рисках	Председателю Правления	ежемесячно ежемесячно ежемесячно ежемесячно не реже 2 раз в год по мере возникновения соответствующих ситуаций по графику или при возникновении соответствующих обстоятельств
7.	Операционный отдел	О состоянии картотеки № 1 и № 2 О средних остатках на счетах клиентов	Председателю Правления Руководителю СВК	ежемесячно по запросу
8.	Отдел открытия счетов	Информация о клиентах, по счетам которых не осуществляются операции более 2 лет Об открытых и закрытых банковских счетах за месяц	Председателю Правления Руководителю СВК	не реже 2-х раз в год ежемесячно
09.	Служба безопасности	Информация о проверках места фактического нахождения клиентов, контрагентов иная информация по подтверждению идентификационных данных	Председателю Правления	при открытии счетов, а также при выявлении обстоятельств, требующих выездную проверку – по мере необходимости по мере необходимости
10.	Управление автоматизации банковской деятельности	Информация о программных сбоях Информация о нарушениях регламента при работе в АБС	Председателю Правления Руководителю СВК	в оперативном порядке при наступлении соответствующих обстоятельств

Нормативные документы по управлению банковскими рисками по мере необходимости актуализируются в связи с новыми требованиями Банка России, внутренними структурными изменениями в Банке, совершенствованием принципов и методов анализа и расчёта принимаемых рисков и другими факторами, которые могут оказывать существенное влияние на их уровень.

В отчетном периоде были обновлены и разработаны новые внутренние нормативные документы, и актуализированы ранее действующие, относящиеся в порядок управления рисками:

Положение о системе управления рисками и капиталом	Протокол от 16.01.2016 № 147
Политика управления капиталом	Протокол от 16.01.2016 № 147
Порядок формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (254-П)	Протокол от 13.05.2016 № 139/1
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери (283-П)	Протокол от 13.05.2016 № 139/1
Процентные ставки по депозитным и кредитным операциям	Протокол от 22.12.2016 № 236
Регламент документооборота и взаимодействия внутренних подразделений по выдаче банковских гарантий	Протокол от 13.05.2016 № 139/1
Распределение обязанностей между членами Правления ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»	Протокол от 01.12.2016 № 235
Стратегия развития ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» на 2015-2017 г.г.	Протокол от 21.04.2016 № 138 Протокол от 21.04.2016 № 219
План реализации стратегии развития на 2015-2017 г.г.	Протокол от 21.04.2016 № 138 Протокол от 21.04.2016 № 219
Положение о службе внутреннего контроля	19.07.2016

Регуляторный риск.

В 2016 году от ГУ Банка России по Центральному Федеральному округу было получено предписание о доформировании резерва под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями.

№ п/п	Дата получения Предписания Банка России	Подразделение, ответственное за возникновение риска (убытка)	Краткое описание	Предпринятые Банком меры	Направление деятельности, банковский продукт (операции, сделки)
1	28.04.16	казначейство	формирование резерва под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным п. 1.2 Указания № 2732-У	доформирование резерва	ценные бумаги

Указанные в предписании нарушения были устранены Банком в установленный надзорным органом срок.

По состоянию на 01.01.2017 действие вышеуказанного предписания отменено с 26.09.2016.

Предписание Банка России, полученное Банком в 2016 году, учитывалось СВК при оценке уровня регуляторного риска, как в целом по Банку, так по соответствующему направлению деятельности Банка (реализуемому банковскому продукту, оказываемой услуге или иной операции (сделке)).

Данное Предписание исполнялось Банком по всем пунктам. По истечении периода его действия новых Предписаний не поступало.

Действовавшее в 2016 году Предписание не привело к существенным потерям.

Банк продолжает представлять регулятору ежедневную отчетность.

10.2.Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в полном объёме или частично в установленный срок. Банк управляет кредитным риском с учётом соблюдения кредитной политики, внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Для минимизации кредитных рисков устанавливаются лимиты кредитования по отдельным заёмщикам и группам взаимосвязанных заёмщиков, структурные лимиты по типам (категориям) заёмщиков, отраслевым и географическим сегментам, видам финансовых инструментов.

В Банке установлены процедуры принятия решений о предоставлении кредитов (о реструктуризации действующих кредитов). Окончательное решение о предоставлении кредитов (реструктуризации) и присвоении категории качества принимает Кредитный комитет или в отношении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, Совет директоров Банка.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка расчёта).

Для управления кредитным риском Банк формирует резерв при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчётного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде обуславливает ею обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде обуславливает ею обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде обуславливает ею обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадёжные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заёмщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесённые ко II - V категориям качества, являются обесценёнными.

Портфели однородных ссуд Банк не формирует.

Нормы резервирования представляют собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Банк разработал процедуры расчёта (оценки) и мониторинга кредитного риска для всех категорий заёмщиков.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям и иным юридическим лицам в 2016 году осуществлялась на основании профессиональных суждений об уровне кредитного риска. Присуждения выносятся по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщиков с учётом их финансового положения, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщиках, в том числе о любых рисках, включая сведения о внешних обязательствах заёмщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работают заёмщики.

Присвоение категории качества по юридическим лицам (не кредитным организациям) устанавливается на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагентов, положения в отраслях или регионе, а также уровня производственной оснащённости и использования современных технологий.

Оценка кредитного риска по банкам-контрагентам производится на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Ставка расчётного резерва определяется исходя из базовой оценки финансового положения заёмщика, качества обслуживания долга, а также суммы дисконтов или надбавок к величине резерва с учётом иных

существенных рисков заёмщика или иной существенной информации о нем.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, осуществляется на индивидуальной, аналогично оценке проводимой Банком в отношении ссуд, предоставленных юридическим лицам. Оценка кредитного риска по отдельной ссуде, предоставленной физическому лицу, проводится на основе анализа его платёжеспособности, структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платёжеспособностью, а также зависит от величины оформленного обеспечения.

При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, денежные средства (срочные депозиты), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Банк принимает поручительства от платёжеспособных юридических лиц и физических лиц. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. По ссудам и требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесённым ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв без учёта обеспечения I и II категории качества.

Ниже представлен состав ссудной задолженности по типам (категориям) заёмщиков:

№ п/п	Показатель	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	975 000	985 000
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	49 159	46 537
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	121 442	3 038
4	ИТОГО:	1 145 601	1 034 575

Обесценение ссудной задолженности (возможная (ожидаемая) величина убытков по ссудной задолженности):

№ п/п	Показатель	Сумма РВПС на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Сумма РВПС на 01.01.2016 (тыс. руб.)
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	0	5 000
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	10 085	21 579
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	30 961	2 603
4	ИТОГО:	41 046	29 182

Распределение ссудной задолженности по категориям качества:

№ п/п	Показатель	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)
	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, тысяч рублей ВСЕГО, в т.ч.:	170 601	49 575
1	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - НЕСТАНДАРТНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 1% до 20%), тысяч рублей	15 358	3 170
2	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - СОМНИТЕЛЬНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 21% до 50%), тысяч рублей	154 359	5 438
3	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - ПРОБЛЕМНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 51% до 100%), тысяч рублей	884	38 777
4	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - БЕЗНАДЕЖНЫЕ ССУДЫ (РВПС 100%), тысяч рублей	-	2 190
5	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объёме ссудной задолженности, %	9	6,40
6	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объёме ссудной задолженности, %	90,48	10,97
7	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объёме ссудной задолженности, %	0,52	78,22
8	Удельный вес безнадежных ссуд в совокупном объёме ссудной задолженности, %	-	4,42

Уровень кредитного риска в портфеле ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, рассчитанный в соответствии с внутренней методикой Банка:

Значения отдельных показателей оценки кредитного риска, анализируемых Банком в процессе мониторинга кредитного риска:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)
1	Показатель максимального размера риска на одного заёмщика или на группу связанных заёмщиков (Н6), %	24,90	23,81
2	Показатель концентрации крупных кредитных рисков (Н7), %	790,70	327,69
3	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (Н9.1), %	0	0
4	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (Н10.1), %	0.03	0.02

Ниже представлен концентрация кредитного риска по категориям заёмщиков в кредитном портфеле Банка

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на за 2016 год, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на за 2015 год, %
1	Группа кредитов, предоставленных банкам	85,11	95,21
2	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	4,29	4,50
3	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам	10,60	0,29
4	ВСЕГО	100	100

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объёме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении № 254-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по территориальному месту деятельности заёмщиков.

В отношении задолженности Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 01 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 34 459 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 8 615 тыс. руб.), что составляет 70,10% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 2,30% от общей величины активов Банка. По состоянию на 01 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 390 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 390 тыс. руб.), что составляет 0,32% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,03% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 38 592 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 19 682 тыс. руб.), что составляет 82,93% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 3,30% от общей величины активов Банка. По состоянию на 01 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 490 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 490 тыс. руб.), что составляет 16,13% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,04% от общей величины активов Банка.

В 2016 году за счет сформированного резерва на возможные потери просроченная задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам не списывалась.

Информация об объёмах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 года представлена ниже.

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	975 000	49 159	121 442	1 145 601
Просроченная задолженность:	-	-	-	-
- до 30 дней	-	-	5	5
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	15	15
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	247	247
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	247	247
- на срок более 360 дней	-	-	-	-
Всего просроченной задолженности	-	-	514	514

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,04% от общей величины ссудной задолженности .

Сравнительная информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	985 000	46 537	2 079	1 033 616
Просроченная задолженность	-	-	959	959
- до 30 дней	-	-	82	82
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	247	247
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	247	247
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	301	301
- на срок более 360 дней	-	-	82	82
Всего просроченной задолженности	-	-	959	959

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,09% от общей величины ссудной задолженности.

Далее представлена сравнительная информация о размерах расчётного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017

Информация о размерах расчётного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на

	Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества					Расчетный резерв	Расчётный с учётом обеспечения	Резерв на
		I	II	III	IV	V			II
Требования к кредитным организациям (всего) в т.ч.:	975 484	975 481	0	0	0	3	3	3	0
Ссудная задолженность, МБК	975 000	975 000	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (всего) в т.ч.:	51 806	1 391	14 700	34 459	0	1 256	11 341	11 341	1 470
Ссудная задолженность	49 159	0	14 700	34 459	0	0	10 085	10 085	1 470
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2647	1 391	0	0	0	1256	0	0	0
Требования к физическим лицам (всего) в т.ч.:	121 620	0	68	120 668	0	884	30 961	30 961	13
Ссудная задолженность	121 442	0	68	120 490	0	884	30 961	30 961	13
Прочие активы	178	0	0	178	0	0	44	44	0
Итого	1 148 910	976 872	14 68	155 127	0	2 143	42 305	42 305	1 483

ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»

Пояснительная информация за 2016 год

Информация о размерах расчётного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2016

	Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчётный резерв	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Требования к кредитным организациям:	1 021 312	521 309	500 000	0	0	3	5 003	5 000	5 000	0	0	3	5 003
Ссудная задолженность МБК	985 000	485 000	500 000	0	0	0	5 000	5 000	5 000	0	0	0	5 000
Прочие активы	35 412	35 412											
Требования к юридическим лицам:	900	897	0	0	0	3	3	х	0	0	0	3	
Ссудная задолженность	94 645	47 987	2 945	5 102	38 592	19	21 607	21 607	147	1 759	19 682	19	21 607
Прочие активы	46 537	0	2 945	5 000	38 592	0	21 579	21 579	147	1 750	19 682	0	21 579
Требования к физическим лицам:	44 976	44 976											
Ссудная задолженность	3 132	3 011	0	102	0	19	38	38	0	9	0	0	19
Прочие активы	3 038	0	225	438	185	2 190	2 603	2 603	45	219	149	2 190	2 603
Итого	1 118 995	569 296	503 170	5 540	38 777	2 212	29 213	29 210	5 192	1 978	19 831	2 212	29 213

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Залоговое обеспечение I и II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк в 2016 году не использовал. При этом внутренними положениями Банка предусмотрена возможность минимизации создаваемых резервов на возможные потери.

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый
- валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты потерь (stop-loss) и другие ограничения. Данные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом и актуализируются по крайней мере один раз в месяц и контролируются на постоянной основе при наличии базисных активов, которым присущ рыночный риск.

В отчётном периоде Банк работал с активами, на которые оказывает влияние рыночный риск. Рыночный риск на 01.01.2017 составил - 142 810 тыс.рублей.

Банк не совершает операции с активами и пассивами в иностранной валюте в виду отсутствия соответствующей лицензии на совершение операций в иностранной валюте.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1) процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через прибыль/убыток или через счета капитала.

Банк может быть подвержен процентному риску при наличии портфеля долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок

Для целей формирования портфеля долговых ценных бумаг и управления банковскими рисками на Кредитный комитет Банка возлагается обязанность установления следующих видов лимитов и ограничений

- на объём вложений в ценные бумаги одного контрагента - эмитентов ценных бумаг или группу связанных контрагентов;
- объём сделок на дилера, принимающего решение на осуществление операций с данным видом финансового инструмента;
- объём портфеля корпоративных облигаций;
- объём портфеля государственных долговых обязательств;
- лимит потерь по портфелю облигаций (при котором происходит закрытие позиций).

При необходимости формировании портфеля ценных бумаг (долговых обязательств) Банк должен отдавать предпочтение:

- ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (входящих в котировальные листы российских бирж);
- государственным ценным бумагам Российской Федерации;
- ценным бумагам, полностью обеспеченным гарантиями Правительства Российской Федерации;
- ценным бумагам, эмитированным субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации;
- ценным бумагам, входящим в ломбардный список Банка России;
- ценным бумагам, принимаемым в РЕПО на фондовой бирже (ФБ ММВБ);
- ценным бумагам, имеющим национальный и международный рейтинг, присвоенный данному выпуску и принимаемым в залог эмитентом;
- ценным бумагам эмитентов, имеющим высокий национальный и международный рейтинг;
- ценным бумагам, эмитентами которых предложены оферты по досрочному погашению долговых обязательств;
- ценным бумагам кредитных организаций, принимаемым эмитентами в качестве обеспечения по предоставленным Банку кредитам.

Оценка данного вида процентного риска основывается:

- на методологии по расчёту величины рыночных рисков, используемой для определения показателя достаточности капитала кредитной организации, на основе стандартного (упрощённого) подхода, основанного на использовании жёстких оценочных рамок, предусмотренных Положением Банка России от 28.09.2012 №

387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»;

- на стресс-тесте на изменение процентной ставки, в соответствии с порядком, приведённом в Письме Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», с применением стандартных коэффициентов взвешивания по каждому временному интервалу, рассчитанных методом дюрации.

По состоянию на 01.01.2017 Банк имел портфель ценных бумаг (долговых обязательств).

Процентный риск составил – 11 424,81, специальный процентный риск – 5 744,54, общий процентный риск – 5 680,27.

2) процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк может принимать на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и

- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлечённых Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещённых средств, что приведёт к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлечённых средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для снижения процентного риска Кредитным комитетом устанавливаются максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов и ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Все кредитные договоры Банка и другие активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Основная масса пассивов Банка сформирована за счёт остатков на счетах до востребования клиентов, проценты по которым Банк не начисляет. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несёт существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Фондовый риск

Банк теоретически может принимать на себя фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Кредитный комитет обязан ограничивать перечень эмитентов, в акции которых возможны вложения средств, устанавливать лимиты на совокупный объем вложений в долевые ценные бумаги (акции), лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю акций (при котором происходит закрытие позиций), лимиты на дилера. При формировании портфеля долевых ценных бумаг (акций) Банк должен отдавать предпочтение:

- ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (входящих в котировальные листы российских бирж);

- ценным бумагам, входящих в ломбардный список Банка России;

- ценным бумагам, принимаемым в РЕПО на фондовой бирже (ФБ ММВБ);

- ценным бумагам эмитентов, имеющих высокий национальный и международный рейтинг.

Оценка фондового риска предусмотрена во внутренних документах, разработанных на основании:

- методологии по расчёту величины рыночных рисков, используемой для определения показателя достаточности капитала кредитной организации, на основе стандартного (упрощённого) подхода, основанного на использовании жёстких оценочных рамок, предусмотренных Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»;

На стресс-тесте (анализе чувствительности к ценовому риску) вложений в долевые ценные бумаги в случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 10% и 20%.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк не подвержен валютному риску вследствие

отсутствия лицензии на совершение операций в иностранной валюте.

10.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объёме. Риск ликвидности возникает в результате несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам (несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка), в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчётов по счетам клиентов, для погашения депозитов и собственных векселей, по хозяйственным договорам и сделкам купли-продажи финансовых инструментов, выдачи кредитов и выплат по гарантиям, расчёты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлечённые на определённый срок, так и средства до востребования,

- имеет возможности для привлечения средств на межбанковском денежном рынке в короткие сроки,

Ответственным за разработку и реализацию политики по управлению ликвидностью является Совет директоров. Он же обеспечивает эффективное управление ликвидностью и принимает решения по управлению ликвидностью. Совет директоров совместно с исполнительными органами принимает решения в условиях наступления неблагоприятных условий и событий в деятельности Банка (углублённый кризис ликвидности).

Правление (Председатель Правления) Банка организует управление ликвидностью и во взаимодействии структурных подразделений и текущее руководство ликвидностью, а также устанавливает и рассматривает отчётность о состоянии ликвидности, рассматривает материалы Кредитного комитета по вопросам, связанным с ликвидностью и принимает решения о введении чрезвычайных мер по восстановлению ликвидности.

Кредитный комитет осуществляет контроль соблюдения политики Банка по управлению ликвидностью, осуществляет координацию деятельности всех подразделений по привлечению или использованию средств, утверждает минимально необходимый остаток мгновенно ликвидных средств и предельно допустимых значений коэффициента избытка/дефицита ликвидности.

Казначейство обеспечивает ежедневную платёжеспособность Банка, осуществляет оперативное принятие решений по поддержанию экономических нормативов ликвидности в рамках, определённых Банком предельных значений и «тревожных» уровней, а также обеспечивает сбор и анализ информации, необходимой для объективного анализа текущей ситуации и принятия решений по управлению ликвидностью, поддерживает оптимальный остаток на корреспондентских счетах, включая корреспондентский счёт в ЦБ РФ и др. возложенные на Казначейство функции.

Отдел финансового анализа и оценки рисками осуществляет сбор и обработку информации, необходимой для анализа ликвидности, проводит анализ и тенденцию изменения состояния ликвидности, осуществляет информирование Председателя Правления и при необходимости Председателя Совета директоров о результатах анализа ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей и определение необходимого объёма ликвидных активов;

- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики;

- поддержание источников ресурсов и оптимальной структуры баланса в разрезе сроков исполнения требований и обязательств;

- планирование выдачи и сроков погашения ссудной задолженности, вложений в долговые обязательства и иные финансовые инструменты;

- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Руководство Банка считает, что несмотря на наличие существенной доли средств клиентов и вкладов физических лиц, имеющих срок «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ликвидность Банка оценивается в разрезе временных интервалов. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности - отношение активов, которые могут быть погашены в течение

данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы (распределение активов и пассивов по срокам погашения и востребования, а также расчёт коэффициентов осуществляется в соответствии с порядком составления отчётности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются на ежедневной основе. Ниже представлена таблица с распределением активов и пассивов по срокам востребования и погашения и значениями коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2017

Наименование показателя	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2016 (тыс. руб.)
АКТИВЫ		
д/в и на 1 день	336 703	109 977
до 5 дней	336 703	109 977
до 10 дней	1 312 183	1 090 247
до 20 дней	1 312 183	1 090 247
до 30 дней	1 312 777	1 090 381
до 90 дней	1 312 955	1 090 635
до 180 дней	1 313 222	1 093 644
до 270 дней	1 326 620	1 093 822
до 1 года	1 326 764	1 093 977
всего	1 326 764	1 094 157
ПАССИВЫ		
д/в и на 1 день	441 880	260 329
до 5 дней	441 880	260 329
до 10 дней	441 880	260 329
до 20 дней	441 880	260 329
до 30 дней	441 880	260 329
до 90 дней	441 880	262 290
до 180 дней	441 880	262 290
до 270 дней	463 697	262 290
до 1 года	463 697	262 290
всего	463 697	262 290
ИЗЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ		
д/в и на 1 день	-296 214	-174 073
до 5 дней	-340 702	-205 147
до 10 дней	634 778	775 123
до 20 дней	576 465	762 555
до 30 дней	274 349	655 800
до 90 дней	-2 327 147	-135 276
до 180 дней	-2 793 336	-177 240
до 270 дней	-4 118 123	-406 216
до 1 года	-4 840 186	-1 395 384
свыше года	-8 244 396	-3 399 188
КОЭФФИЦИЕНТ ИЗЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ		
д/в и на 1 день, %	-67,0	-66,9
до 5 дней, %	-77,1	-78,8
до 10 дней, %	143,7	297,7
до 20 дней, %	130,5	292,9
до 30 дней, %	62,1	251,9
до 90 дней, %	-526,6	-51,6
до 180 дней, %	-632,1	-67,6
до 270 дней, %	-888,1	-154,9
до 1 года, %	-1 043,8	-532,0
свыше года, %	-1 778,0	-1 296,0

Составными частями процесса управления ликвидностью Банка являются:

- установление лимитов и ограничений, предельно допустимых значений коэффициента избытка/дефицита ликвидности;
- анализ состояния ликвидности, определение дефицита/избытка, его прогноз на определённую перспективу, контроль соблюдения нормативов ликвидности, установленных показателей и лимитов;
- обеспечение ежедневной платёжеспособности Банка и поддержание текущей ликвидности в пределах лимита.

В процессе управления ликвидностью решаются две взаимосвязанные задачи:

- управление структурой баланса;

- оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности.

Управление структурой баланса Банка, т.е. управление активными и пассивными операциями.

Способы управления активами:

- поддержание необходимого и достаточного количества средств, не приносящих доходы, планирование поступлений и оттока наличных денежных средств;

- управление структурой активов по срокам с учётом доходности, контроль соответствия сроков привлечения и размещения средств;

- достижение необходимого уровня доходности и минимизации рисков путём установления и соблюдения лимитов по инвестициям в различные виды финансовых инструментов;

- изменение структуры активов (увеличение доли ликвидных активов);

- оптимальное управление кредитным портфелем (контроль размещения кредитов по степени их риска, уровню доходности, по срокам размещения).

Способы управления пассивами:

- прогнозирование и изменение структуры пассивов с целью проведения взвешенной политики по аккумулированию ресурсов;

- контроль соотношения собственного капитала и привлечённых средств;

- ограничение концентрации рисков на кредиторов по суммам в разрезе валют обязательств и по инструментам привлечения;

- сокращение доли обязательств до востребования при помощи перегруппировки пассивов по срокам.

Управление ликвидностью при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью:

- управление ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности с учётом текущей ситуации на финансовых рынках и в банковской системе;

- основная задача управления ликвидностью Банка заключается в соблюдении экономических нормативов, установленных Банком России, а также внутренних лимитов и коэффициентов, установленных Банком, при достижении оптимальной прибыли.

10.5. Операционный риск.

Операционный риск (включая риск нарушения информационной безопасности) – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском, руководствуясь Положением об организации управления операционным риском, которое разработано в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Информационная система о состоянии операционного риска состоит из базы данных об убытках Банка, понесённых в результате возникновения операционного риска, и информационной базы случаев возникновения операционного риска, на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе.

Положением об операционном риске предусмотрена обязанность руководителей подразделений Банка незамедлительно информировать руководство Банка обо всех существенных операционных рисках.

При управлении наблюдении за операционным риском выполняются следующие функции:

- сбор и введение в информационную базу информации о состоянии операционного риска (базы событий, оказывающих влияние на операционный риск, которые отражаются по мере их возникновения, и база убытков Банка, понесённых в результате возникновения операционного риска);

- оценка операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчётности в соответствии с Положением об операционном риске;

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению

Операционного риска.

Отчётность об уровне операционного риска составляется на регулярной основе, не реже 1 раза в квартал, и содержит информацию об эффективности управления операционным риском, мерах минимизации риска и т.д., которая доводится до Правления Службой внутреннего контроля.

Результативным оценочным показателем операционного риска является его влияние на показатель достаточности капитала. Для определения этого влияния Банком применяется методика расчёта операционного риска (далее – ОР), введённая Инструкцией Банка России № 139-И в качестве обязательной для всех кредитных организаций.

Цель количественного расчёта операционного риска – зафиксировать в цифровом выражении риск по капиталу, оценить степень наращивания капитала за счёт текущей прибыли, которая в свою очередь находится в прямой зависимости от наличия операционного риска. В расчёт операционного риска включается не вся прибыль, а только те статьи доходов/расходов из публикуемой формы, которые можно реально планировать и в результате прогнозировать качество и стабильность доходов.

Динамика влияния операционного риска на достаточность капитала приведена за период с 2015 по 2016 год в следующей таблице.

Влияние операционного риска на экономический норматив достаточности капитала (Н1.0)

	01.01. 2016	1.02. 2016	1.03. 2016	01.04. 2016	01.05. 2016	01.06. 2016	01.07. 2016	01.08. 2016	01.09. 2016	01.10. 2016	01.11. 2016	01.12. 2016	01.01. 2017
Н 1.0 (за вычетом ОР)	22,35	20,91	24,12	21,00	17,53	17,23	15,03	14,42	13,20	13,70	13,58	11,96	10,34
Н1.0 + ОР 100%	20,58	22,75	26,22	23,33	19,40	18,36	15,85	13,74	13,81	14,30	14,09	12,58	11,29
Влияние ОР 100% на Н 1.0	-1,77	-1,85	-2,1	-2,33	-1,87	-1,13	-0,8	-0,68	-0,61	-0,4	-0,51	-0,62	-0,95

В строке 1 приведён показатель Н1.0, рассчитанный без учёта влияния операционного риска. В стр. 2 этот показатель рассчитан, с учётом влияния ОР, включаемого в расчёт капитала согласно порядку расчёта обязательных экономических нормативов, в размере 100%. Согласно приведённым в таблице сведениям показатель ОР в стоимостном выражении является обобщающим показателем для оценки принятого Банком операционного риска. Его значение, на 01.01.2017, равное -0,95 не свидетельствует о существенном влиянии операционного риска на показатель достаточности капитала. С учётом операционного риска Н1.0 имеет значение, превышающее минимально допустимое, установленное для Банков Инструкцией Банка России № 139-И.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2016 год (тыс.руб.)	2015 год (тыс.руб.)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	122 813	143 139
Чистые непроцентные доходы:	299 842	-59 231
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 447	1 310
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	465 381	82 286
Прочие операционные доходы	2 745	276
За вычетом:		
Комиссионных расходов	178 731	143 103
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0
Величина операционного риска	27 191	18 133

В целях минимизации операционных рисков Банк применяет следующие основные инструменты (меры):

- осуществление постоянного внутреннего контроля соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, внутренних банковских правил, регламентов и процедур;
- распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В Банке на регулярной основе проводится работа по формированию у сотрудников Банка знаний об операционном риске.

Управление капиталом Банка

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России и Базельским соглашением. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России и Базельского комитета, совокупный норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%.

Банком утверждены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включает процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью разработанных Банком ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке разработаны процедуры проведения стресс-тестирования, в которых определены:

- порядок стресс-тестирования и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях;

Результаты последнего проведённого стресс-тестирования качества активов в отчётном 2016 году и его условия приведены ниже.

Методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала и распределения по направлениям деятельности Банка, а также вопросы организации системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам реализованы согласно требованию пункта 8.3. Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Политике управления капиталом и Положении «О системе управления рисками и капиталом» от 27.12.2016. При этом ранее изданные локальные нормативные документы в отношении управления отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, являются действующими, так как во всех существенных аспектах соответствуют нормам Указания Банка России № 3624-У.

Банк при проведении стресс-теста риска ликвидности применял исторический метод, ориентируясь на события прошлых периодов. Предоставление банковских гарантий является одним из направлений деятельности Банка, начиная с 2013 года. При этом за прошедший период Банком не получено ни одного требования бенефициара об исполнении гарантийных обязательств в связи с невыполнением контрактов/обязательств принципалами. Таким образом, сценарий, представленный Банком можно классифицировать как «пессимистический».

Ещё одним этапом отбора является политика Банка, согласно которой оценка рисков осуществляется на основе анализа деятельности принципалов с учётом кредитной истории, собранных статистических данных о выполненных контрактах, суммах и количестве контрактов, наличия исков и других показателей.

Стресс-тесты проводятся Банком 2 раза в год, соответственно этому расчёт показателей ликвидности осуществлён на среднесрочную перспективу – ближайшие 180 дней, при этом за основу взяты

предварительные данные на 01.01.2017, которые должны войти в годовой отчёт.

При проведении стресс-теста учтены следующие факторы:

1. Сумма гарантий, срок действия которых истекает в I квартале 2017 г. (до 90 дней), составляет 2 955 865 тыс. руб. ($12,6\% = 372\,439$ тыс. руб.)
2. Сумма гарантий, срок действия которых истекает во II квартале 2017 г. (до 180 дней), составляет 635 214 тыс. руб. ($12,6\% = 80\,037$ тыс. руб.)
3. Сумма ожидаемых комиссий по выданным гарантиям к получению в I полугодии 2017 г., составляет 24 350 тыс. руб.
4. Сумма ожидаемых доходов от операций с ценными бумагами и на межбанковском рынке в прогнозируемом периоде – 59 000 тыс. руб.
5. Сумма процентов к получению по выданным кредитам в прогнозируемом периоде 11 223 тыс. руб.
6. Сумма оттока денежных средств по оплате административно хозяйственных расходов в прогнозируемом периоде 6 043 тыс. руб.
7. Сумма на содержание аппарата в прогнозируемом периоде – 22 955 тыс. руб.
8. Переплата налога на прибыль к возврату в прогнозируемом периоде – 19 500 тыс. руб.

Отток денежных средств в размере 12,6% при предъявлении бенефициарами требований об исполнении Банком гарантийных обязательств (п.п. 3.1 и 3.2) распределён по срокам от 10 до 180 дней и видам вложений в ликвидные активы (ценные бумаги, межбанковские кредиты) с применением принципа пропорциональности.

Денежные потоки (поступления/списания) для расчёта ликвидности по остальным статьям распределены по соответствующим срокам востребования и погашения согласно запланированным срокам.

Суммы гарантий в размере 12,6%, исключённые из активов, соответственно исключены из внебалансовых обязательств, участвующих в расчёте ликвидности.

Согласно Положению о ликвидности при наступлении обстоятельств, которые негативным образом могут отразиться на экономических показателях Банка или уже отразились, исполнительными органами должен быть разработан План мероприятий, содержащий следующие разделы:

- проведение детального анализа структуры активов и пассивов;
- определение видов бизнеса, в которых планируется ограничить рост активов;
- прогноз возможности продажи активов (определение сроков и сумм);
- возможные изменения стоимости услуг;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих;
- заимствования от участников (субординированные кредиты/депозиты) и др.

Результаты стресс – теста свидетельствуют о следующем:

- коэффициенты ликвидности после проведения стресс – тестирования на среднесрочный период (6 месяцев) не изменились существенным образом от фактически сложившихся на 01.01.2017;
- коэффициенты ликвидности после проведения стресс-тестирования свидетельствуют об избытке у Банка ликвидности.

10.6. Правовой риск.

Правовой риск обусловлен возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушении нормативных правовых актов и условий заключённых договоров, несовершенства правовой системы.

При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями, действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, проводится мониторинг законодательства в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

Во внутренних документах Банка установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, а также порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок и контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями.

В случае изменения законодательства Банком вносятся соответствующие изменения во внутренние нормативные документы.

В отчетном периоде Банком не было установлено присутствия правового риска, связанного:

- 1) с заключением договоров, не согласованных с Юридическим управлением, по которым возникли претензии со стороны контрагентов;
- 2) с неправомерным применением тарифов, с разглашением сведений о состоянии счетов клиентов и с другими причинами, в том числе с нарушением самим Банком обязательств.
- 3) не нарушался регламент взаимоотношений с банками-контрагентами в рамках генеральных

межбанковских соглашений и в отношении заключения с ними сделок.

10.7. Риск потери деловой репутации

Заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов или контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению репутационным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Количественные показатели, рассчитываемые Банком в целях контроля и управления риском потери деловой репутации, накопленные за отчётный период, не свидетельствуют о факторах риска потери деловой репутации, к которым относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами и контрагентами, неспособность Банка противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности. Не установлены также случаи возникновения у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Жалобы и претензии к Банку и в адрес его сотрудников не поступали.

В отчётном периоде не выявлено и иных факторов, повлиявших негативным образом на деловую репутацию Банка.

Устойчивая репутация Банка достигается надёжностью, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами Банка и его контрагентами.

10.8. Стратегический риск

На сегодняшний день Банки осуществляют свою деятельность в условиях давления на экономику и банковский сектор вследствие роста геополитической напряженности. Продолжающееся ухудшение операционной среды, в которой функционируют банки, ведет к негативным последствиям для качества их активов и прибыльности, а, следовательно, к увеличению стоимости кредитных ресурсов для конечных заемщиков. Сложные макроэкономические условия, тенденция к ухудшению качества активов и снижение внутренней способности генерировать капитал продолжают оказывать негативное влияние на уровень капитализации банковской системы РФ в течение прогнозного периода.

Финансовый кризис в России продолжает оказывать негативное влияние на состоянии всех российских кредитных организаций и предприятий. Главная особенность экономической динамики в России в 2016 году – снижение темпов экономического роста.

В этих условиях Банк в 2016 году сохранил свою платежеспособность и показатели доходности на запланированном уровне, тем самым подтвердив положительную деловую репутацию среди клиентов и контрагентов Банка.

Чтобы выжить в динамично меняющейся индустрии финансовых услуг банкам необходимо приспосабливаться к изменениям. ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» определил динамичную концепцию оценки финансовых инноваций, в рамках которой Банк планирует действовать.

Основываясь на концепции современных финансов и используя традиционный взгляд на стратегическое планирование, ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» в рамках стратегической ориентации ставит перед собой следующие основные задачи:

- обеспечение планомерного роста собственного капитала, сохранение достаточности капитала на высоком уровне;
- получение конкурентоспособной рентабельности активов и собственного капитала;
- повышение престижа (деловой репутации) Банка;
- увеличение доли присутствия Банка на финансовом рынке;
- диверсификация активов, сокращение портфельного риска;
- разработка новых технологий для внутреннего пользования;
- внедрение новых идеологий работы с клиентами, основанных на сочетании стандартных условий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- постоянный контроль в рамках системы управления рисками в соответствии с принципами Базеля II.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма систематически осуществляются в Банке с 2002 г. Банк считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации

Банка. Каждый клиент и контрагент Банка без исключения подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов. В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности.

Банком разработаны надёжные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка, при этом сохранены высокое качество обслуживания клиентов и скорость проведения операций.

Банком разработана Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма. Указанная Программа входит в состав Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В Программу в управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма включены:

- организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём (риск клиента) и риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма;

- методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;

- порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и риском использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма с указанием периодичности их проведения;

- порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;

- указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию;

- порядок учёта и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и определения риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма;

- особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска.

В указанной Программе Банком установлены категории вида риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, а также факторы, влияющие на оценку риска по соответствующим категориям.

В соответствии с Программой организация системы управления Банком риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма включает следующие этапы:

- определение целей и ресурсов контроля;
- идентификация (установление видов) рисков;
- мониторинг осуществляемых клиентами операций;
- сбор информации;
- анализ полученной информации;
- оценка результатов анализа и присвоение уровня риска;
- принятие мер в целях минимизации риска;
- оценка эффективности принимаемых мер.

Категории риска, которые Банк вправе использовать для оценки риска клиента:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением клиентом определённого вида операций.

Банк осуществляет оценку по одной из указанных категорий «риск, связанный с проведением клиентом определённого вида операций». В исключительных случаях по усмотрению Ответственного сотрудника оценка уровня риска может быть осуществлена по совокупности указанных выше категорий риска.

Оценка риска клиента проводится в отношении всех клиентов и является результатом анализа имеющихся у Банка документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, состоящей из двух

показателей:

- низкий уровень риска;
- высокий уровень риска.

Банк выявляет и оценивает уровень риска клиента в процессе осуществления процедуры идентификации, при этом Банк вправе пересмотреть присвоенный ранее уровень риска на любом этапе осуществления обслуживания клиента.

В случае, если целью обращения клиента в Банк является исключительно получение банковской гарантии для исполнения государственного или муниципального заказа, и клиент не предполагает открытия банковского счета или получения иных банковских услуг, такому клиенту при проведении идентификации перед принятием на обслуживание присваивается низкий уровень риска осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В дальнейшем, в случае открытия указанному клиенту банковского счета, проведения по данному счету операций и (или) получения клиентом от Банка иных видов банковских услуг, ответственный сотрудник пересматривает уровень риска, исходя из оценки риска проведения клиентом определённого вида операций.

Пересмотр уровня риска клиента осуществляется Банком в зависимости от категории первоначально присвоенного:

а) в случае присвоения высокого уровня риска – не реже одного раза в год, одновременно с обновлением сведений в анкете (досье) клиента;

б) в случае присвоения низкого уровня:

– при выявления Банком фактов совершения клиентом операций, являющихся в соответствии с нормативными актами Банка России операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма – не позднее первого рабочего дня, следующего за днём выявления подобных фактов;

- при отсутствии фактов, обозначенных в предыдущем абзаце – не реже одного раза в год, вместе с обновлением сведений в анкете (досье) клиента.

В соответствии с Программой Банк определяет риск использования клиентами оказываемых им услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) с учетом количества выявляемых в деятельности клиентов операций, обладающих определёнными признаками, высокой степени риска, в том числе в первую очередь – отдельных признаков необычных операций.

Степень (уровень) риска Банка оценивается по шкале, состоящей из четырех показателей:

- первый уровень риска – наименьший уровень, свидетельствующий о минимальном риске (полном отсутствии) возможного использования клиентами услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;

- второй уровень риска – средний уровень, свидетельствующей о предполагаемом риске возможного использования клиентами услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;

- третий уровень риска - уровень, свидетельствующий о повышенном риске использования клиентами услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;

- четвёртый уровень – уровень, о высоком риске использования клиентами услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

Пересмотр уровня риска использования клиентами оказываемых Банком услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, осуществляется ежемесячно по итогам анализа за предыдущий календарный месяц до 10 числа месяца, следующего за отчётным.

При этом информация об уровне риска Банка на ежемесячной основе предоставляется Ответственным сотрудником Председателю Правления для обеспечения возможности мониторинга за уровнем данного вида риска, анализа показателей и принятия соответствующих решений в целях управления и минимизации данного риска.

Банк использует следующие методы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма:

- метод избежания риска,
- метод трансферта (передачи) риска;
- метод лимитирования риска.

Банк оценивает эффективность мер, направленных на минимизацию риска использования клиентами оказываемых Банком услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма. При этом предусмотрены ряд мер, направляемых повышения эффективности управления риска Банка, к которым в том числе относится:

- установление повышенных тарифов на определённый вид банковских услуг и (или) введение лимита на

совершение операций в рамках данного вида предоставляемых услуг при присвоении в течение 6 календарных месяцев подряд третьего уровня риска Банка по данному виду предоставляемых услуг;

- полное прекращение оказания определённых услуг при присвоении четвертого уровня риска по данному виду услуг.

Существенных изменений в Программу в управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в отчётном периоде не вносилось, за исключением дополнений, связанных с описанием действий, направленных на снижение риска вовлечения Банка в проведение клиентами операций, связанных с оттоком средств из Российской Федерации через схемы фиктивного импорта из стран Таможенного союза.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банк не выпускал и публично не размещал.

12. 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 (за исключением членов Совета директоров):

Номер	Должность	Фамилия Имя Отчество
1	Председатель Правления	Тимошенко Александр Васильевич
2	Заместитель Председателя Правления	Дронов Виктор Викторович
3	Главный бухгалтер	Шпиц Татьяна Владимировна
4	Заместитель Главного бухгалтера	Шибяева Наталия Сергеевна

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 01.01.2017 составила 4 человека. (по состоянию на 01.01.2016 - 3 человека).

За 2016 год из списка лиц управленческого персонала исключены:

1	Заместитель Председателя Правления	Филин Сергей Вячеславович	Дата увольнения: 09.09.2016
2	Заместитель Главного бухгалтера	Щербакова Елена Владимировна	Дата увольнения: 26.07.2016

Сравнительный анализ общего размера вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016 и 2015, представлен далее:

Наименование показателя	2016 год (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений	2015 год (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений
Выплачено вознаграждений всего:	45 133	X	41 161	X
Выплачено вознаграждений управленческому персоналу всего, в том числе:	7 913	17,53	9104	22,12
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	7 913	17,53	7 490	35,40
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 627	3,6	1614	3,92
Оплата добровольного медицинского страхования	0	0	0	0

Наименование показателя	2016 год (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений	2015 год (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) всего	0	0	0	0
Выходные пособия	0	0	0	0

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:

- фиксированную часть оплаты труда (месячные должностные оклады, стимулирующие и социальные выплаты, доплаты, надбавки и компенсационные выплаты);
- нефиксированную часть оплаты труда (вознаграждения в виде премий, размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении Банком положительного финансового результата по решению Правления Банка)

Связанные с кредитной организацией стороны за 2016 год

1. Аппарат правления:

- Тимошенко А.В., Филин С.В.(дата увольнения - 09.09.2016), Шпиц Т.В., Щербакова Е.В.(дата увольнения – 26.07.2016), Дронов В.В., Шибаета Н.С.

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 2016 года Банком выдавались кредиты связанным сторонам, а также имеется задолженность по кредиту, выданному в 2014 году

руб.

Клиент:	Вид	Дата выдачи	Сумма кредита	Сумма задолженности на 01.01.17	Дата возврата	% ставка	Сумма процентов, уплаченных за 2016 год
Щербакова Е.В.	Кредит	04.04.2014	500 000	68 000	01.04.2017	15%	23 199,61
Дронов В.В.	Кредит	30.09.2016	500 000	290 000	29.09.2017	14%	15 224,05
Тоцев Ю.П.	Кредит	27.12.2016	119 900	119 900	26.12.2019	13,5%	0

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. Предоставленных и полученных гарантий в данном периоде 2016 года нет. Объемы обязательств по взаиморасчетам отсутствуют. Привлеченных (размещенных) 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.

За 2016 год операции по привлечению денежных средств со связанными лицами не проводились.

13. 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 «ФИНТРАСТБАНК» утверждена Советом директоров Банка 30 июня 2015 (Протокол № 128). Совет директоров в рамках контроля системы оплаты труда:

- рассматривает отчеты 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.

Система оплаты труда сотрудников Банка состоит из следующих частей.

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

- должностной оклад;
- доплаты;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
- материальная помощь;
- надбавки.

Нефиксированная часть оплаты труда (НЧОТ) сотрудников Банка включает в себя:

- выплаты стимулирующего характера, связанные с результатами их деятельности, деятельности подразделений (по отдельным направлениям) и результатов деятельности Банка в целом, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка.

Заработная плата, выплачиваемая сотрудникам за выполнение ими трудовой функции, в том числе выплаты компенсационного, стимулирующего и поощрительного характера, зависит от квалификации сотрудника, сложности и условий выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, его конечных результатов, с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с его решениями.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2017 составила 63 человека. (по состоянию на 01.01.2016 - 73 человека).

Премирование работников, осуществляющих внутренний контроль, указанных в Положении « О системе внутреннего контроля ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», а также работников, осуществляющих функции по управлению рисками, производится с учетом следующего:

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда этих сотрудников от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях, должностных лицах и должностными инструкциями;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых этим сотрудникам, фиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 50%.

Разовые премии, доплаты и надбавки стимулирующего характера в отчетном периоде членам исполнительных органов не утверждались и не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности не выплачивались.

Решение о премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров.

Основными показателями для премирования по итогам работы являются показатели, отраженные в Приложении 2 к «Положению о системе оплаты труда».

Общий объем и размер выплат оплаты труда за 2016 год сотрудников, принимающих риски приведен в виде таблицы:

	Численность работников	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Выходные пособия	Итого выплат	Доля в % отношении к общему объему выплат заработной платы
Единоличный исполнительный орган	1	4 247	0	0	4 247	9,41
Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски (включая уволившихся в отчетном периоде)	5	5 594	0	0	5 594	12,39
Работники, осуществляющие внутренний контроль или осуществляющие управление рисками	2	2 265	0	0	2 265	5,02
Итого	8	12 106	0	0	12 106	X

По состоянию на 01 января 2017 года сумма отсрочки нефиксированной премии для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски отсутствует.

Корректировки вознаграждений членам исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски на период составления отчета за 2016 год не производились.

14. Порядок опубликования годового отчета

В соответствии с требованиями Указания № 3054-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года и пояснительной записки.

С полным комплектом Годового отчета ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» за 2016 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [http:// www.ftbank.ru](http://www.ftbank.ru)

В течение 2016 года, а также за период с 01 января 2017 года до даты составления годового отчета не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председателя Правления

Тимошенко А.В.

Главный бухгалтер

Шпиц Т.В.

14.04.2017

