

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 9 месяцев 2017**

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ .....   | 3  |
| 1. Общая информация .....  | 3  |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка .....   | 4  |
| 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка .....                                       | 5  |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....  | 12 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....  | 18 |
| 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала<br>величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....           | 20 |
| 7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах,<br>показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности ..... | 23 |
| 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....   | 24 |
| 9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....   | 25 |
| 10. Информация по сегментам деятельности Банка .....   | 33 |
| 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....   | 33 |
| 12. Операции со связанными с Банком сторонами.....   | 33 |
| 13. Информация о системе оплаты труда.....   | 34 |
| 14. Порядок опубликования отчета.....  | 36 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 01 октября 2017 года и за 9 месяцев 2017 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») с изменениями внесенными Указанием от 24 октября 2016 № 4167-У, а также с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

**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 Трастовый Банк»

Сокращенное наименование: ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»

Банк образован на основании решения Собрания учредителей, принятого в июле 1993 года. Банк зарегистрирован 04.10.1994 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 01.10.2017 внутренних структурных подразделений вне места нахождения Головного офиса нет.

В рейтинге «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:

| Организация  | Регион | Активы       |        |     | Собственный капитал |        |     | Нераспределенная прибыль |     |
|--------------|--------|--------------|--------|-----|---------------------|--------|-----|--------------------------|-----|
|              |        | текущ. знач. | изм. % | №   | текущ. знач.        | изм. % | №   | текущ. знач.             | №   |
| ФИНТРАСТБАНК | Москва | 1 117 246,00 | -4,02  | 459 | 1 078 259,00        | +2,80  | 252 | 225 191,00               | 106 |

## 1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

За 9 месяцев 2017 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

Промежуточный отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2017 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Настоящая промежуточная 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 25,96%), размещению денежных средств (удельный вес процентных доходов от операций по размещению денежных средств в общем объеме 9,30%). В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с формированием резервов (удельный вес в общем объеме расходов составляет 79,68 %), с обеспечением деятельности Банка (удельный вес в общем объеме расходов составил 8,52%), за оказание посреднических услуг по брокерским операциям (11,28%).

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

тыс.руб.

| Основные статьи баланса<br>тыс. руб.           | на 01.10.2017    | на 01.10.2016    | Прирост (+) снижение (-) |              |
|--|------------------|------------------|--------------------------|--------------|
|  |                  |                  | тыс.руб.                 | %            |
| Кредиты клиентам                               | 167 950          | 33 663           | 134 287                  | 398,92       |
| Средства в кредитных организациях (в т.ч. МБК) | 1 189 000        | 1 117 001        | 71 999                   | 6,41         |
| Вложения в ценные бумаги                       | 86 814           | 114 129          | -27 315                  | -23,93       |
| <b>Всего активов</b>                           | <b>1 477 097</b> | <b>1 320 485</b> | <b>156 612</b>           | <b>11,86</b> |
| Средства клиентов                              | 24 209           | 13 601           | 10 608                   | 77,99        |
| Средства кредитных организаций                 | 0                | 0                | 0                        | 0            |
| Выпущенные долговые обязательства              | 0                | 0                | 0                        | 0            |
| Источники собственных средств                  | 1 066 076        | 949 390          | 116 686                  | 12,29        |
| <b>Всего обязательств</b>                      | <b>411 021</b>   | <b>371 095</b>   | <b>39 926</b>            | <b>10,76</b> |

тыс.руб.

| Основные статьи доходов и расходов<br>тыс. руб.  | на 01.10.2017  | на 01.10.2016  | Прирост (+) снижением (-) |              |
|--|----------------|----------------|---------------------------|--------------|
|  |                |                | тыс.руб.                  | %            |
| Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери  | 103 701        | 106 206        | -2 505                    | -2,36        |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 023          | 7 074          | -51                       | -0,72        |
| Комиссионные доходы  | 288 029        | 327 268        | -39 239                   | -11,99       |
| Комиссионные расходы   | 89 872         | 105 375        | -15 503                   | -14,71       |
| Прочие операционные доходы   | 246            | 2 456          | -2 210                    | -89,98       |
| Операционные расходы   | 66 180         | 70 989         | -4 809                    | -6,77        |
| Прибыль (убыток) до налогообложения  | 314 563        | 233 893        | 80 670                    | 34,49        |
| Возмещение (расход) по налогам   | 16 110         | 84 015         | -67 905                   | -80,82       |
| <b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>   | <b>298 453</b> | <b>149 878</b> | <b>148 575</b>            | <b>99,13</b> |

Финансовый результат по состоянию на 01.10.2017 составляет: 298 453 тыс.рублей

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

#### 3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная 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 промежуточной отчетности являются:

- баланс кредитной организации за 30 сентября 2017 по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 579-П ;
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период по форме приложения 7 к приложению к Положению N 579-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);  
Промежуточная 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 промежуточной 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 промежуточной 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 № 590-П от 28 июня 2017 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 № 590-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 № 590-П.

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

#### Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

#### Финансовые вложения

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

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

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

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

*Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг*

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

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

#### Кредиторская задолженность

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

#### Финансовые обязательства

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

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

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

#### Налог на прибыль

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

#### Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их 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 2017 год утверждена Приказом Председателя правления, приказ № 85 от 29.12.2016.

Учетная политика Банка на 2017 год была составлена с учетом изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета Положением N 579-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 2017 год Банк не вносил.

Существенных ошибок по каждой статье промежуточной 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**

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:

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

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

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

### 3.5. 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.

### 3.6. 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.

## 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 01.10.2017<br>(тыс. руб.) | на 01.10.2016<br>(тыс. руб.) | Прирост (+) снижение (-) |               |
|---|------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|
|   |                              |                              | тыс.руб.                 | %             |
| Наличные денежные средства, находящиеся в кассе | 3 673                        | 14 690                       | -11 017                  | -75           |
| Средства в Центральном Банке РФ:                | 4 021                        | 1 885                        | 2 136                    | 239,32        |
| - в т.ч. обязательные резервы                   | 819                          | 309                          | 510                      | 165,05        |
| Средства в кредитных организациях               | 0                            | 1                            | -1                       | -100          |
| <b>Итого</b>                                    | <b>7 694</b>                 | <b>16 576</b>                | <b>-8 882</b>            | <b>-53,58</b> |

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 01.10.2017<br>(тыс. руб.) | на 01.10.2016<br>(тыс. руб.) | Прирост (+) снижение (-) |               |
|---|------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|
|   |                              |                              | тыс.руб.                 | %             |
| Долговые обязательства субъектов Российской Федерации | 24 133                       | 49 930                       | -25 797                  | -51,67        |
| Долговые обязательства кредитных организаций          | 0                            | 0                            | 0                        | 0             |
| Прочие долговые обязательства                         | 62 681                       | 64 199                       | -1 518                   | -2,36         |
| <b>Итого:</b>   | <b>86 814</b>                | <b>114 129</b>               | <b>-27 315</b>           | <b>-23,93</b> |

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, в разрезе видов бумаг и географической концентрации активов, по состоянию на 01.10.2017 года представлена в таблице:

|                      | № гос. рег.     | Исходящий остаток, шт. | Средневзвеш. цена на КДО | Стоимость портфеля ЦБ по средневзвешенной цене с учетом НКД |
|----------------------|-----------------|------------------------|--------------------------|---|
| ЛенССМУ 02           | 4-02-17644-J    | 5 929                  | 120.9960                 | 721 891.32  |
| ВЭБЛиз 11            | 4-21-43801-Н    | 13 736                 | 398.8000                 | 5 516 240.24  |
| ВЭБЛиз 10            | 4-20-43801-Н    | 1 932                  | 398.8800                 | 776 026.44  |
| ВЭБЛиз 12            | 4-22-43801-Н    | 5 000                  | 372.8250                 | 1 925 175.00  |
| ВЭБЛиз 13            | 4-23-43801-Н    | 6 740                  | 372.7500                 | 2 594 630.40  |
| КостромОб7           | RU34007KOS0     | 58 631                 | 349.6500                 | 20 565 409.56   |
| РеспКарелия-34016-об | RU34016KAR0     | 10 796                 | 198.6800                 | 2 174 206.44  |
| Хакас2013            | RU35003HAK0     | 1 721                  | 800.4800                 | 1 392 839.72  |
| ВЭБлизБ05            | 4B02-05-43801-Н | 5 000                  | 1 004.9000               | 5 088 150.00  |
| ВЭБлизБ02            | 4B02-02-43801-Н | 7 531                  | 401.9600                 | 3 146 075.25  |
| ЕврХолдФ 8           | 4-08-36383-R    | 38 717                 | 1 075.0000               | 42 911 986.95   |
| <b>ИТОГО</b>         |                 | <b>155 733</b>         | <b>5 494.9210</b>        | <b>86 812 631.32</b>  |

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

|  | на 01.10.2017<br>(тыс. руб.) | на 01.10.2016<br>(тыс. руб.) | Прирост (+) снижение (-) |              |
|--|------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------|
|  |                              |                              | тыс.руб.                 | %            |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям                                    | 1 189 000                    | 1 117 000                    | 72 000                   | 6,45         |
| Депозиты в Банке России  | 0                            | 0                            | 0                        | 0            |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 82 076                       | 41 960                       | 40 116                   | 95,61        |
| Ссуды физическим лицам   | 126 505                      | 2 409                        | 124 096                  | 5151,35      |
| Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям      | 0                            | 0                            | 0                        | 0            |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>   | <b>1 397 581</b>             | <b>1 161 369</b>             | <b>236 212</b>           | <b>20,34</b> |
| Резерв на возможные потери по ссудам                                       | (40 631)                     | (10 706)                     | 29 925                   | 279,52       |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>                                  | <b>1 356 950</b>             | <b>1 150 663</b>             | <b>206 287</b>           | <b>17,93</b> |

ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»

за 9 месяцев 2017

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

|  | на 01.10.2017<br>(тыс. руб.) | структура в %<br>на 01.10.2017 | на<br>01.10.2016<br>(тыс. руб.) | структура в<br>% на<br>01.10.2016 | Прирост (+) снижение (-) |                |
|--|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------|
|  |                              |                                |                                 |                                   | тыс.руб.                 | %              |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям  | <b>1 189 000</b>             | <b>85,08</b>                   | <b>1 117 000</b>                | <b>96,18</b>                      | <b>72 000</b>            | <b>6,45</b>    |
| Депозиты в Банке России  | 0                            | 0                              | 0                               | 0                                 | 0                        | 0              |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:  | <b>82 076</b>                | <b>5,87</b>                    | <b>41 960</b>                   | <b>3,61</b>                       | <b>40 116</b>            | <b>95,61</b>   |
| - 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 | 13 911                       | 1,00                           | 6 000                           | 0,52                              | 7 911                    | 131,85         |
| - обрабатывающие производства  | 15 992                       | 1,14                           | 0                               | 0                                 | 15 992                   | 100            |
| - прочие виды деятельности   | 52 173                       | 3,73                           | 35 960                          | 3,09                              | 16 213                   | 45,09          |
| Ссуды физическим лицам   | <b>126 505</b>               | <b>9,05</b>                    | <b>2 409</b>                    | <b>0,21</b>                       | <b>124 096</b>           | <b>5151,35</b> |
| - потребительские кредиты  | 126 505                      | 9,05                           | 2 409                           | 0,21                              | 124 096                  | 5151,35        |
| - ипотечные кредиты  | 0                            | 0                              | 0                               | 0                                 | 0                        | 0              |
| - жилищные кредиты   | 0                            | 0                              | 0                               | 0                                 | 0                        | 0              |
| - автокредиты  | 0                            | 0                              | 0                               | 0                                 | 0                        | 0              |
| Прочая ссудная задолженность   | 0                            | 0                              | 0                               | 0                                 | 0                        | 0              |
| Итого ссуды, предоставленные негосударственным коммерческим организациям   | <b>1 397 581</b>             | <b>100</b>                     | <b>1 161 369</b>                | <b>100</b>                        | <b>236 212</b>           | <b>20,34</b>   |
| Резерв на возможные потери по ссудам   | (40 631)                     | X                              | (10 706)                        | X                                 | 29 925                   | 279,52         |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>  | <b>1 356 950</b>             | <b>X</b>                       | <b>1 150 663</b>                | <b>X</b>                          | <b>206 287</b>           | <b>17,93</b>   |

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2017 представлена в таблице ниже:

тыс. рублей

|                  | До<br>востребования и на 1<br>день | До 5<br>дней | До 10<br>дней | До 20<br>дней | До 30<br>дней | До 90<br>дней | До<br>180<br>дней | До 270<br>дней | До 1<br>года  | Свыше 1<br>года |
|------------------|------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|----------------|---------------|-----------------|
| Юридические лица | 1 189 000                          | -            | -             | -             | -             | -             | -                 | -              | 37 962        | 44 113          |
| Физические лица  | -                                  | -            | -             | -             | -             | -             | -                 | -              | 6 461         | 120 045         |
| <b>ИТОГО</b>     | <b>1 189 000</b>                   | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>44 423</b> | <b>164 158</b>  |

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

| Регион                      | Ссудная задолженность<br>на 01.10.2017 (тыс. руб.) |
|-----------------------------|--|
| Москва                      | 1 344 630  |
| Московская область          | 340  |
| Чувашская республика        | 22 213   |
| Владимирская область        | 29 903   |
| Краснодарский край          | 495  |
| <b>ВСЕГО</b>                | <b>1 397 581</b>                                   |
| Резервы на возможные потери | (40 631)   |

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 № 590-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 7 945 тыс. рублей.

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

|  | Земля и здания | Сооружения, машинные оборудование | Транспортные средства | Нематериальные активы | Материальные запасы | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Всего         |
|--|----------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---|---------------|
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 01 июля 2017 года</b>    | 0              | 56 173                            | 0                     | 20                    | 0                   | 0   | <b>56 193</b> |
| Поступления  | 0              | 0                                 | 0                     | 0                     | 0                   | 0   | <b>0</b>      |
| Выбытие  | 0              | 0                                 | 0                     | 0                     | 0                   | 0   | <b>0</b>      |
| Начисленная амортизация на 01.10.2017                            | 0              | 41 554                            | 0                     | 0                     | 0                   | 0   | <b>41 554</b> |
| <b>Остаточная стоимость по состоянию на 01 октября 2017 года</b> | 0              | 14 619                            | 0                     | 20                    | 0                   | 0   | <b>14 639</b> |

Ограничений прав собственности на основные средства, а также стоимости основных средств, переданных 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 Банк за 9 месяцев 2017 не производил.

#### 4.6. Прочие активы

|  | на 01.10.2017<br>(тыс. руб.) | на 01.10.2016<br>(тыс. руб.) | Прирост (+) снижение (-) |              |
|--|------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------|
|  |                              |                              | тыс.руб.                 | %            |
| Прочая дебиторская задолженность         | 152                          | 0                            | 152                      | 100          |
| Требования по получению процентов        | 0                            | 0                            | 0                        | 0            |
| Прочие активы                            | 13 448                       | 0                            | 13 448                   | 100          |
| <i>Резерв под обесценение</i>            | <i>(12 869)</i>              | 0                            | <i>(12 869)</i>          | 100          |
| <b>Всего прочих финансовых активов</b>   | <b>731</b>                   | <b>0</b>                     | <b>731</b>               | <b>100</b>   |
| Авансовые платежи                        | 1 413                        | 1 200                        | 213                      | 17,75        |
| Материалы и расчеты с поставщиками       | 911                          | 1 324                        | -413                     | -31,19       |
| Резерв под обесценение                   | 0                            | (1267)                       | (1 267)                  | -100         |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов</b> | <b>2 324</b>                 | <b>1 209</b>                 | <b>1 115</b>             | <b>92,22</b> |
| <b>Итого:</b>                            | <b>3 055</b>                 | <b>2 533</b>                 | <b>522</b>               | <b>20,61</b> |



**Операции, которые отсутствовали за 9 месяцев 2017 года**

- долговые ценные бумаги в разрезе их видов (еврооблигации Российской Федерации, 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 первого полугодия 2017 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 01.10.2017<br>(тыс. руб.) | на 01.10.2016<br>(тыс. руб.) | Прирост (+) снижение (-) |               |
|---|------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|
|   |                              |                              | тыс.руб.                 | %             |
| Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:  | <b>9 451</b>                 | 13 601                       | <b>-4 150</b>            | <b>-30,51</b> |
| - Физические лица   | 0                            | 0                            | 0                        | 0             |
| - Юридические лица  | 9 451                        | 13 601                       | -4 150                   | -30,51        |
| Срочные депозиты, в т.ч.:   | <b>14 758</b>                | 0                            | <b>14 758</b>            | <b>100</b>    |
| - Физические лица   | 0                            | 0                            | 0                        | 0             |
| - Юридические лица  | 14 758                       | 0                            | 14 758                   | 100           |
| Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг | 0                            | 0                            | 0                        | 0             |
| <b>ИТОГО:</b>   | <b>24 209</b>                | <b>13 601</b>                | <b>10 608</b>            | <b>77,99</b>  |

**4.8. Обязательства по текущему налогу на прибыль**

По состоянию на 01.10.2017 у Банка отсутствуют обязательства по налогу на прибыль .

**4.9. Прочие обязательства**

|   | на 01.10.2017<br>(тыс. руб.) | на 01.10.2016<br>(тыс. руб.) | Прирост (+) снижение (-) |               |
|---|------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|
|   |                              |                              | тыс.руб.                 | %             |
| Кредиторская задолженность по дивидендам      | 0                            | 0                            | 0                        | 0             |
| Обязательства по уплате процентов             | 421                          | 0                            | 421                      | 100           |
| Прочая кредиторская задолженность             | 89 150                       | 222 939                      | -133 789                 | -60,01        |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>   | <b>89 571</b>                | 222 939                      | <b>-133 368</b>          | <b>-59,82</b> |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b> | <b>294</b>                   | 1 152                        | <b>-858</b>              | <b>-74,48</b> |
| <b>Всего обязательств</b>                     | <b>89 865</b>                | <b>224 091</b>               | <b>-134 226</b>          | <b>-59,90</b> |



**4.10. Уставный капитал Банка**

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2017 составил 255 577 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2017 года размер уставного капитала Банка, капитал не изменился.

По состоянию на 01.10.2017 произошли следующие изменения в составе участников:

С 09.08.2017 в состав участников вместо Чаплика Михаила Владимировича включена Примысская Светлана Владимировна.

Сведения об участниках и конечных собственниках Общества по состоянию на 01.10.2017 представлены в следующей таблице.

| №  | ФИО                              | Паспорт   | Зарегистрирован  | ИНН          | Основание принадлежности доли  | Размер доли (%) | Номинальная стоимость доли (рубли) |
|----|----------------------------------|---|--|--------------|--|-----------------|------------------------------------|
| 1  | Корявкин Виктор Иванович         | 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  | Примысская Светлана Владимировна | 4518 105619 выдан Отделением УФМС России по г.Москве по р-ну Щукино 11.05.2017  | Г.Москва ул.Расплетина, д.13 кв. 31                        | 773401565310 | Договор дарения 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      | 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  | 4509 232566 выдан Отделением по району Ясенево ОУФМС России по г. Москве в ЮЗАО 01.08.2007, к/п: 770-125                          | Москва, ул. Голубинская, д. 19, кв. 274                    | 770205907403 | Договор купли-продажи доли   | 10%             | 25 577 700                         |
| 8  | Федорович Андрей Вениаминович    | 4597 115787, выдан ОВД «Черемушки» гор. Москвы 08.07.1998, к/п: 772-076   | Москва, Нахимовский проспект, д.63, кв.77                  | 772806708847 | Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли | 10%             | 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 купли-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 купли-продажи доли | 10%             | 25 577 700                         |

| Участники       | Количество участников | Сумма (тыс. руб.) | Доля        |
|-----------------|-----------------------|-------------------|-------------|
| Физические лица | 10                    | 255 577           | 100%        |
| <b>Всего</b>    | <b>10</b>             | <b>255 577</b>    | <b>100%</b> |

Бухгалтерский учет операций, связанных с изменениями в уставном капитале осуществлялся в соответствии с требованиями Положения № 579-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 Банка по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию на 01.10.2017 составила : 298 453 тыс.рублей.

Резервный фонд сформирован на 31,20 % от Уставного капитал, составляет 79 745 тыс. руб.

Банк не имеет валютной лицензии, курсовых разниц на 01.10.2017 нет.

На 01.10.2017 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. На 01.10.2017 Банком произведены расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты в размере 30 476 тыс. руб., а также страховые взносы с выплат в размере 8070 тыс.рублей.

По состоянию на 01.10.2017 задолженности по расчетам с сотрудниками и фондами нет.

## Структура доходов, полученных Банком по итогам работы за 9 месяцев 2017 (в сравнении с итогами работы за 9 месяцев 2016)

| Наименование статьи доходов   | за 9 месяцев 2017 (тыс.руб.) | Удельный вес от общей суммы доходов за 9 месяцев 2017 | Прирост (+)<br>Снижение (-)<br>(тыс. руб.) | за 9 месяцев 2016 (тыс.руб.) |
|---|------------------------------|---|--|------------------------------|
| Процентные доходы по предоставленным кредитам                             | 103 095                      | 9,3   | 12 374                                     | 90 821                       |
| Другие доходы от банковских операций и других сделок                      | 287 743                      | 25,96   | -39 525                                    | 327 268                      |
| Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери                | 705 952                      | 63,69   | 161 879                                    | 544 073                      |
| Доходы от операций с ценными бумагами                                     | 8 789                        | 0,79  | 1 454                                      | 7 335                        |
| Другие операционные доходы  | 2 867                        | 0,26  | 411  | 2 456                        |
| <i>Доходы без учета восстановленных сумм резервов на возможные потери</i> | <i>402 494</i>               | <i>36,31</i>  | <i>-25 386</i>                             | <i>427 880</i>               |
| <b>Всего доходов</b>  | <b>1 108 446</b>             | <b>X</b>  | <b>136 493</b>                             | <b>971 953</b>               |

**Структура расходов, понесенных Банком по итогам работы за 9 месяцев 2017 ( в сравнении итогами работы за 9 месяцев 2016)**

| Наименование статьи расходов                                       | за 9 месяцев 2017 (тыс.руб.) | Удельный вес от общей суммы доходов за 9 месяцев 2017 | Прирост (+)<br>Снижение (-)<br>(тыс. руб.) | за 9 месяцев 2016 (тыс.руб.) |
|--|------------------------------|---|--|------------------------------|
| Расходы на содержание персонала                                    | 38 546                       | 4,83  | -4 536                                     | 43 082                       |
| Процентные расходы   | 696                          | 0,09  | 691  | 5                            |
| Расходы на отчисления в резервы на возможные потери                | 633 910                      | 79,69   | 231 699                                    | 402 211                      |
| Расходы от операций с ценными бумагами                             | 347                          | 0,04  | 86   | 261                          |
| Прочие расходы   | 122 055                      | 15,35   | -172 222                                   | 294 277                      |
| Расходы без учета сформированных сумм резервов на возможные потери | 161 644                      | 20,32   | -175 981                                   | 337 625                      |
| <b>Всего расходов</b>  | <b>795 554</b>               | <b>X</b>  | <b>55 718</b>                              | <b>739 836</b>               |

**5.3. Процентные доходы и расходы**

тыс. руб.

| Показатели   | на 01.10.2017  | на 01.10.2016 |
|--|----------------|---------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                |               |
| От ссуд, представленных клиентам, не являющимся кредитными организациями   | 17 658         | 6 728         |
| От размещения средств в кредитных организациях                             | 73 281         | 75 515        |
| От вложения в ценные бумаги  | 13 032         | 8 578         |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>103 971</b> | <b>90 821</b> |
| <b>Процентные расходы</b>  |                |               |
| Срочные депозиты Банков  | 0              | 0             |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 696            | 5             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)                                | 0              | 0             |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>696</b>     | <b>5</b>      |
| <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>           | <b>103 275</b> | <b>90 816</b> |

**5.4. Комиссионные доходы и расходы**

тыс. руб.

| Показатели  | на 01.10.2017  | на 01.10.2016  |
|---|----------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                            |                |                |
| Комиссия от открытия и ведения банковских счетов      | 14             | 18             |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям               | 269            | 244            |
| Переводы денежных средств                             | 3              | 4              |
| От операций по выдачи банковских гарантий             | 287 743        | 327 002        |
| По прочим операциям                                   |                |                |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                     | <b>288 029</b> | <b>327 268</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                           |                |                |
| Комиссия по расчетным операциям                       | 42             | 50             |
| Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг | 89 768         | 105 250        |
| Другие комиссионные расходы                           | 62             | 75             |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                    | <b>89 872</b>  | <b>105 375</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход /расход</b>              | <b>198 157</b> | <b>221 893</b> |

**5.5. Операционные расходы**

тыс. руб.

| Показатели  | на 01.10.2017 | на 01.10.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Затраты на персонал   | 38 546        | 43 082        |
| Арендная плата  | 2 785         | 5 368         |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)                  | 1 415         | 1 330         |
| Прочие операционные расходы                                     | 3 631         | 215           |
| Другие организационные и управленческие расходы (кроме налогов) | 6 139         | 6 582         |
| Амортизация основных средств                                    | 13 664        | 14 412        |
| <b>Итого операционных расходов</b>                              | <b>66 180</b> | <b>70 989</b> |

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

тыс. руб.

| Показатели  | на 01.10.2017 | на 01.10.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Требования по текущему налогу на прибыль:   | 7 945         | 82 239        |
| 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 | -             | -             |
| <b>Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>  | <b>7 945</b>  | <b>82 239</b> |

**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 01 октября 2017 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)» составлял 8%.

Ниже приведены значение капитала по состоянию на 01.10.2017 и 01.10.2016.

Величина собственных средств (капитала) на 01.10.2017 характеризовалась следующими значениями:

| На дату                           | тыс. руб.      | Темп роста в процентах к предыдущему периоду (%) |
|-----------------------------------|----------------|--|
| 01.01.2017                        | 991 006        | X  |
| 01.02.2017                        | 1 254 296      | 26,57  |
| 01.03.2017                        | 1 012 334      | -19,29   |
| 01.04.2017                        | 1 081 389      | 6,82   |
| 01.05.2017                        | 1 084 556      | 0,29   |
| 01.06.2017                        | 1 060 643      | -2,25  |
| 01.07.2017                        | 1 078 551      | 1,68   |
| 01.08.2017                        | 1 078 526      | 0,01   |
| 01.09.2017                        | 1 118 593      | 3,71   |
| 01.10.2017                        | 1 151 646      | 2,95   |
| Изменения к началу года(тыс.руб.) | <b>160 640</b> | X  |
| <b>В %</b>                        | <b>13,95</b>   |  |

По состоянию на 01.10.2017 величина собственных средств выросла на 13,95 % или на 160 640 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) на 01.10.2016 характеризовалась следующими значениями:

| На дату                           | тыс. руб.      | Темп роста в процентах к предыдущему периоду (%) |
|-----------------------------------|----------------|--|
| 01.01.2016                        | 1 043 961      | X  |
| 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   |
| Изменения к началу года(тыс.руб.) | <b>120 789</b> | X  |
| В %                               | <b>11,57</b>   |  |

По состоянию на 01.10.2016 величина собственных средств выросла на 11,57 % или на 120 789 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 01.10.2017 года<br>(тыс. руб.) |
|--|-----------------------------------|
| Основной капитал                                       | 767 603                           |
| Базовый капитал  | 767 603                           |
| Добавочный капитал                                     | 0                                 |
| Дополнительный капитал                                 | 384 043                           |
| Всего капитала   | 1 151 646                         |
| Активы, взвешенные с учетом риска                      | 6 746 758,50                      |
| Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%) | 11,38                             |
| Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)   | 11,38                             |
| Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)  | 17,07                             |

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

|   | на 01.10.2017 года<br>( тыс. руб.) |
|---|------------------------------------|
| Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,<br>в том числе сформированный:                         | 255 577                            |
| обыкновенными акциями (долями)  | 255 577                            |
| привилегированными акциями  | 0                                  |
| Нераспределенная прибыль (убыток):  | 816 344                            |
| прошлых лет   | 432 301                            |
| отчетного года  | 384 043                            |
| 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   | 767 623                            |
| Базовый капитал   | 767 603                            |
| Основной капитал  | 767 603                            |
| Показатели, уменьшающие источники основного и дополнительного капитала                              | 20                                 |
| Дополнительный капитал  | 384 043                            |
| <b>Собственные средства</b>   | <b>1 151 646</b>                   |

В состав базового капитала Банка включены: уставный капитал – 255 577 тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет – 432 301 тыс. руб., резервный фонд – 79 745 тыс. руб.

Сведения о средних объемах обремененных и необремененных активах представлены в следующей таблице:

| Номер п/п | Наименование показателя                                 | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-----------|---|---|---|---|--|
|           |   | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России |   | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1         | 2   | 3   | 4   |   | 6  |
| 1         | Всего активов, в том числе:                             | 0   | 0   | 1 490 317                                   | 0  |
| 2         | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:              | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 2.1       | кредитных организаций                                   | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 2.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3         | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:             | 0   | 0   | 90 545                                      | 0  |
| 3.1       | кредитных организаций, всего, в том числе:              | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.1.1     | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности        | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.1.2     | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности    | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.2       | юридических лиц, не являющихся                          | 0   | 0   | 90 545                                      | 0  |

|       |   |   |   |           |   |
|-------|---|---|---|-----------|---|
|       | кредитными организациями,<br>всего,<br>в том числе:                                       |   |   |           |   |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                       | 0 | 0 | 90 545    | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                | 0 | 0 | 0         | 0 |
| 4     | Средства на корреспондентских<br>счетах в кредитных организациях                          | 0 | 0 | 8 006     | 0 |
| 5     | Межбанковские кредиты<br>(депозиты)   | 0 | 0 | 1 184 667 | 0 |
| 6     | Ссуды, предоставленные<br>юридическим лицам, не<br>являющимся кредитными<br>организациями | 0 | 0 | 59 244    | 0 |
| 7     | Ссуды, предоставленные<br>физическим лицам  | 0 | 0 | 126 818   | 0 |
| 8     | Основные средства   | 0 | 0 | 16 116    | 0 |
| 9     | Прочие активы   | 0 | 0 | 3369      | 0 |

### 6.1. Информация о показателях финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала к совокупной величине:

- активов, отраженных в балансе Банка;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

| Наименование статьи  | на 01.10.2017 | на 01.07.2017 | на 01.04.2017 | на 01.10.2016 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Основной капитал, тыс.руб.   | 767 603       | 767 603       | 767 074       | 767 104       |
| Величина балансовых<br>активов и внебалансовых<br>требований под риском для<br>расчета показателя<br>финансового рычага,<br>тыс.руб. | 7 240 373     | 7 768 028     | 8 641 708     | 10 220 399    |
| Показатель финансового<br>рычага по Базелю III,<br>процент   | 10.6          | 9.9           | 8.9           | 7.5           |

По сравнению с 01.07.2017 увеличение финансового рычага связано с уменьшением балансовых активов и внебалансовых требований .

### 7. Сопроводительная информация к статьям сведений о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в связи с тем, что по состоянию на 1 октября 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 01.10.2017<br>(тыс. руб.) | на 01.10.2016<br>(тыс. руб.) | Прирост (+) снижение (-) |               |
|--|------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|
|  |                              |                              | тыс.руб.                 | %             |
| Денежные средства  | 3 673                        | 14 690                       | -11 017                  | -75,00        |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации    | 3 202                        | 1 576                        | 1 626                    | 103,17        |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе | 0                            | 1                            | -1                       | -100          |
| Российская Федерация   | 0                            | 1                            | -1                       | -100          |
| Иные государства   | 0                            | 0                            | 0                        | 0             |
| <b>Итого</b>   | <b>6 875</b>                 | <b>16 267</b>                | <b>-9 392</b>            | <b>-57,74</b> |

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 юридическим и физическим лицам, коммерческим организациям (МБК), вложения в ценные бумаги.

По данным на 01.10.2017 в сравнении с показателем на 01.10.2016 существенные изменения произошли по последующим направлениям:

- на 33 647 тыс. руб. в части оттока денежных средств, от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;
- на 77 324 тыс. руб. в части снижения денежных средств, полученных от клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 260 109 тыс. руб. в части притока денежных средств по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- на 125 186 тыс. руб. в части оттока денежных средств, по ссудной задолженности;
- на 43 893 тыс. руб. в части оттока денежных средств по налогам.

### *Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.*

|   | на 01.10.2017<br>(тыс. руб.) | на 01.10.2016<br>(тыс. руб.) | Прирост (+) снижение (-) |
|---|------------------------------|------------------------------|--------------------------|
|   |                              |                              | тыс.руб.                 |
| Чистые денежные средства от операционной деятельности | 729                          | -8 212                       | 8 941                    |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности      | 0                            | 0                            | 0                        |
| Денежные средства от финансовой деятельности          | 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 01.10.2017 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     | Корявкин Виктор Иванович  | 10%   | 25 557 700  | 08.06.2015                        |
| 2     | Кривоногов Андрей Викторович  | 10%   | 25 557 700  | 18.12.2014                        |
| 3     | Примысская Светлана Владимировна  | 10%   | 25 557 700  | 09.08.2017                        |
| 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, промежуточной 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 октября 2017 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 01.10.2017 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 08.09.2017 | Федоровский Сергей Александрович | Московский государственный университет М. В. Ломоносова, правоведение, юрист, 1991. ученая степень, ученое звание отсутствует; дополнительное профессиональное образование отсутствует    | ООО «Инвестресурс» 01.10.2008 по 01.11.2012 года – генеральный директор ООО "Реновацио инвестментс" 11.08.2016 по настоящее время - генеральный директор |
| 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 по состоянию на 01.10.2017 произошли изменения. Вместо вышедшего Чаплика Михаила Владимировича Председателем Совета Директоров с 08.09.2017 стал Федоровский Сергей Александрович.

Член Совета директоров Орлов Александр Леонидович владеет 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 01.10.2017 из четырех человек.

По состоянию на 01 октября 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 | Шибяева 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 приобретали.

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

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

Задачами Кредитного комитета являются:

- определение приоритетов кредитной деятельности Банка - на основе информации, предоставленной структурными подразделениями;
- координация действий структурных подразделений Банка с целью реализации Кредитной политики Банка;
- контроль за ликвидностью кредитного портфеля Банка;
- контроль за соответствием кредитных, гарантийных и иных операций, несущих кредитные риски, требованиям нормативных актов Банка России, действующего законодательства Российской Федерации, внутренним документам Банка, Кредитной политике Банка, лимитам, утверждаемым Финансовым комитетом

Банка по кредитным операциям;

- контроль за состоянием, доходностью и структурой кредитного и гарантийного портфелей, а также состоянием аналогичных операций Банка с целью повышения эффективности вложений и минимизацией возникающих кредитных рисков.

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

К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением:

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

Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в структурных подразделениях Банка регламентируется также Положениями об Управлениях, отделах, 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;<br>ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»: 13.08.12-24.08.14-начальник отдела анализа и оценки риска.<br>- 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;<br>ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»: 13.08.09-24.08.14- Руководитель службы внутреннего контроля<br>- 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;

- СВК осуществляет иные функции, если они связаны с управлением регуляторным риском и не нашли



отражения в Положении о Службе внутреннего контроля.

## 10. Информация по сегментам деятельности Банка

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

## 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

У Банка отсутствуют операции с контрагентами – нерезидентами.

## 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    | Шибасева Наталия Сергеевна     |

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 01.10.2017 составила 4 человека (по состоянию на 01.10.2016 – 2 человека).

Сравнительный анализ общего размера вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.10.2017 и на 01.10.2016, представлен далее:

| Наименование показателя   | на 01.10.2017<br>(тыс. руб.) | Доля в общем объеме<br>вознаграждений | на 01.10.2016<br>(тыс. руб.) | Доля в общем<br>объеме<br>вознаграждений |
|---|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|--|
| Выплачено вознаграждений всего:   | 30 475                       | X                                     | 6 371                        | X  |
| выплачено вознаграждений управленческому персоналу всего, в том числе:                                    | 10 330                       | 33,90                                 | 6 371                        | 18,96                                    |
| оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации   | 10 330                       | 33,90                                 | 6 371                        | 18,96                                    |
| Страховые взносы с выплат вознаграждений управленческому персоналу  | 1 987                        | X                                     | 1 429                        | X  |
| Оплата добровольного медицинского страхования   | 0                            | 0                                     | 0                            | 0  |
| 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 по состоянию на 01.10.2017

#### 1. Аппарат правления:

- Тимошенко А.В., Шпиц Т.В., Дронов В.В., Шибалева Н.С.

#### 2. Совет Директоров:

- Федоровский С.А., Мешкова Ю.В., Орлов А.Л.

#### 3. Участники:

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

По состоянию на 01.10.2017 имеется задолженность по кредитам выданным связанным сторонам:

| Клиент:    | Вид    | Дата выдачи | Сумма кредита (руб.) | Сумма задолженности на 01.07.17 (руб.) | Дата возврата | % ставка | Сумма процентов, уплаченных на 01.10.2017 (руб.) |
|------------|--------|-------------|----------------------|--|---------------|----------|--|
| Тоцев Ю.П. | Кредит | 27.12.2016  | 119 900 000          | 118 850 000                            | 26.12.2019    | 13,5 %   | 12 267 797,55                                    |

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение отчетного периода 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. Предоставленных и полученных гарантий в данном периоде 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.

На 01.10.2017 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 01.10.2017 составила 28 человек (по

состоянию на 01.10.2016 - 61 человек).

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 на 01.10.2017 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                      | 3 744                            | 0                                  | 0                | 3 744         | 22,13  |
| Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски (включая уволившись в отчетном периоде) | 3                      | 4 064                            | 0                                  | 0                | 4 064         | 13,34  |
| Работники, осуществляющие внутренний контроль или осуществляющие управление рисками                      | 3                      | 2 522                            | 0                                  | 0                | 2 522         | 8,28   |
| <b>Итого</b>   | <b>7</b>               | <b>10 330</b>                    | <b>0</b>                           | <b>0</b>         | <b>10 330</b> | <b>X</b>   |

По состоянию на 01 октября 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 на 01.10.2017 не производились.

#### 14. Порядок опубликования отчета

В соответствии с требованиями Указания № 3054-У промежуточный отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2017, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по

ссудам и иным активам на 01 октября 2017 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2017 года и пояснительной записки.

С полным комплектом Промежуточного отчета ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» на 01.10.2017, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [http:// www.ftbank.ru](http://www.ftbank.ru)

Председатель Правления

  
Тимошенко А.В.

Главный бухгалтер

  
Шпил Т.В.

31.10.2017