

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий
банк «Финансовый Трастовый Банк»
За 2014 год

Оглавление

Оглавление	12
ВВЕДЕНИЕ	13
1. Общая информация	13
2. Краткая характеристика деятельности Банка	14
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	15
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	24
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	29
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	31
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	33
8. Справедливая стоимость.....	33
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	34
10. Информация о принимаемых Банком рисках	41
11. Информация по сегментам деятельности Банка.....	71
12. Операции со связанными с Банком сторонами	71

ВВЕДЕНИЕ

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

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»;

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

Местонахождение:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525239

Основной государственный регистрационный номер: 1037739057410.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7717026661.

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

Адрес электронной почты: info@ftbank.ru

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

Банк не имеет филиалов.

Сведения о внутренних структурных подразделениях Общества:

По состоянию на 01.01.2015 структура Банка состояла из **головного офиса и двух ВСП** (ДО «Проспект мира» и ДО «Дербеневский»).

Дополнительный офис «Проспект Мира» по адресу 129010, г. Москва, Астраханский пер., д.5-9, стр. 10; дата открытия 05.08.2011г.

Дополнительный офис «Дербеневский» по адресу 115114, г. Москва, Дербеневская ул., д.1, стр.7. дата открытия 07.11.2013г.

Так же в течении 2014г. банком были открыты и закрыты следующие ВСП

№ п/п	Наименование (дата открытия - закрытия)	Дата направления уведомления с указанием причины (открытие, закрытие,)	Место нахождения (фактический адрес)
1	ДО «ККО-№1» (13.03.2014 - 31.10.2014)	31.10.2014 (закрытие - экономическая нецелесообразность)	г.Москва, Варшавское шоссе, д.170 Г
2	ДО ККО «Казанский» (02.06.2014 - 17.12.2014)	17.12.2014 (закрытие - экономическая нецелесообразность)	Республика Татарстан, г.Казань, ул.Островского, д.67

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

Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм.%	№	текущ. знач.	№
ФИНТРАСТБАНК	Москва	734 998	56,90	687	381 309	5,65	532	25 168	500

1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В 2014 году КБ «ФИНТРАСТБАНК» осуществлял свою деятельность на территории РФ в рамках имеющейся лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях № 3104 от 16 августа 2010 г. В соответствии с лицензией банк имеет право осуществлять следующие операции:

Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады.

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

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Выдача банковских гарантий.

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.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом Московской торгово-промышленной палаты и Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, участником платежной системы «Таможенная карта».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами. Главный упор в своей деятельности Банк делал на обслуживание средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы и Московской области и прилегающих областей. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчетном 2014 году наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по размещению денежных средств (удельный вес процентных доходов от операций по размещению денежных средств в общем объеме доходов без учета доходов от восстановления резервов на возможные потери составил 91.72% операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов (удельный вес – 8.02%). В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (удельный вес в общем объеме расходов без учета расходов на создание резервов на возможные потери составил 75.05%).

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

Статьи баланса на конец года, тыс. руб.	2013	2014	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Кредиты клиентам	1 284 962	656 344	-628 618	-48,92
Средства в кредитных организациях	130 000	44 000	-86 000	-66,15
Вложения в ценные бумаги	99 118	0	-99 118	0
Итого активы	1 728 038	750 275	-977 763	-56,58
Средства клиентов	1 177 661	252 816	-924 845	-78,53
Средства кредитных организаций	140 565	0	-140 565	0
Выпущенные долговые обязательства	25 000	99 500	74 500	298,00
Источники собственных средств	358 994	389 745	30 751	8,57

Доходы и расходы за год, тыс. руб.	2013	2014	Прирост (+) снижением (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	103 733	80 297	-23 436	-22,59
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				
Комиссионные доходы	30 196	23 831	-6 365	-21,08
Комиссионные расходы	39	1 146	1 107	2 838,46
Прочие операционные доходы	896	756	-140	-15,63
Операционные расходы	70 906	81 512	10 606	14,96
Прибыль (убыток) до уплаты налогов	41 413	37 047	-4 366	-10,54
Начисленные (уплаченные) налоги	17 741	6 296	-11 445	-64,51
Чистая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения)	23 672	30 751	7 079	29,91

Прибыль за 2013г. в размере 23 672 тыс руб. была отнесена на балансовый счет 10801 на основании Протокола общего собрания № 112 от 21,04,2014г.

Годовая отчетность за 2014г. утверждена ревизионной комиссией 14 апреля 2015г. В данном отчете подведены итоги работы банка в 2014г и сделаны следующие выводы:

(Прибыль на 01.01.2014 года составляет 30 751 тыс. рублей. На формирование финансового результата в 2014 году наибольшее влияние оказали процентные и комиссионные доходы Банка.

ВЫВОДЫ:

Результаты проведенной нами ревизионной проверки финансово-хозяйственной деятельности показывают соответствие представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за 2014 год действительному состоянию дел ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК».

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

Финансовые показатели, приведенные в годовом отчете, соответствуют данным бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год.

Данные, содержащиеся в годовом отчете ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» за 2014 год, могут быть признаны достоверными.)

В 2014 году нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции N 139-И «Об обязательных нормативах банков», не было.

Одним из наиболее привлекательных с позиций рентабельности и перспектив роста является кредитование малой авиации, микрофинансовых организаций.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2015 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётам с дебиторами и кредиторами по другим операциям, ревизия кассы по состоянию на 1 января 2015 года.

По всем корреспондентским счетам, открытым ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях, по состоянию на 1 января 2015 года получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

По всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2015 года и проводит работу по получению от них письменных подтверждений.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге учета.

По состоянию на 01.01.2015 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток на вышеуказанном счете равнялся 115 тыс. руб. и состоял из сумм, поступивших 30 и 31 декабря 2014 г. и адресованных Клиентам Банка с расхождениями в наименовании получателей средств, номерах их расчетных счетов и номера КПП. По истечении 3 рабочих дней, в связи с неполучением от банков-контрагентов подтверждений реквизитов получателей, суммы были откредитованы плательщикам. Денежные средства списаны со счета невыясненных сумм и зачислены по назначению при получении подтверждающих документов в сроки, установленные Правилами ведения бухгалтерского учета.

По результатам проведения ревизии кассы по состоянию на 01 января 2015 года излишков и недостач также не выявлено.

Банком также проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, инвентаря и принадлежностей, учитываемых в количественном выражении, капитальных вложений по состоянию на 1 декабря 2014 года, а также ревизия кассы. По результатам инвентаризации и ревизии кассы не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учёта и отчётности.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного 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 историческом 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 1 раз в месяц 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.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически

пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

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

3.4. Принципы и методы оценки и учёта 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 учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

Вторая категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне

зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

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

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

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 несения потерь.

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

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

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

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

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

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

В отсутствии активного рынка

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по

их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. При этом амортизация не начисляется и проверка на обесценение не производится.

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

Финансовые требования

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

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

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

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Налог на прибыль

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих

лиц, доходами не признаются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика на 2014 год утверждена Приказом Председателя правления, приказ № 125 от 31.12.2013г.

Учетная политика Банка на 2014 год была составлена с учетом изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета Положением N 385-П, в основном касающихся расчетных операций, а также требований, содержащихся в Положении N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а именно в учете счетов незавершенных расчетов, в учете требований и обязательств кредитной организации по платежам клиентов связанных с процедурами приема и исполнения распоряжений клиентов, взыскателей денежных средств или самого банка.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в учетную политику на 2014 год Банк не вносил.

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

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2015 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

При разработке налоговой учетной политики основным документом является Налоговый кодекс РФ. С 1 января 2015 года в главу 25 НК РФ внесены поправки, направленные на сближение налогового и бухгалтерского учета (Федеральный закон от 20.04.2014г. N 81-ФЗ):

1) из пункта 8 статьи 254 НК РФ исключен метод списания ТМЦ ЛИФО. В бухучете он не используется с 2008 года. В 2014 году в налоговом учете организация применяла метод ЛИФО. С 2015 года и в бухгалтерском и в налоговом учете останется три метода: оценка по стоимости каждой единицы запасов, по средней стоимости и по методу ФИФО.

2) вносятся поправки в статью 254 НК РФ: налогоплательщики смогут частями списывать в расход стоимость инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и других средств индивидуальной и коллективной защиты, и другого малоценного имущества, не являющегося амортизируемым. Сейчас стоимость малоценного имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере его ввода в эксплуатацию.

С 2015 года при списании стоимости малоценного имущества в течение более одного отчетного периода налогоплательщик вправе самостоятельно определить порядок признания материальных расходов с учетом срока использования данного имущества или иных экономически обоснованных показателей.

Частичное списание стоимости МПЗ позволит вести налоговый учет аналогично порядку, установленному Методическими указаниями по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды (утв. приказом Минфина России от 26.12.2002 N 135н). Соответственно разниц между бухгалтерским и налоговым учетом больше не возникнет.

Поскольку законодатель предусмотрел право, а не обязанность на частичное списание МПЗ, этот момент является элементом налоговой учетной политики. И если организация захочет воспользоваться новым методом списания, в нее необходимо внести изменения.

Поправками, вносимыми в 25 главу НК РФ Федеральным законом от 28.12.2013г. N 420-ФЗ с 1 января 2015 г. отменяется нормирование расходов в виде процентов по долговым обязательствам. По общему правилу проценты по долговым обязательствам будут учитываться в расходах исходя из фактической ставки. Аналогичное правило предусмотрено и в отношении соответствующих доходов.

Но по долговым обязательствам, возникшим в результате совершения контролируемых сделок, доходом (расходом) будет признаваться процент, исчисленный исходя из фактической ставки с учетом положений разд. V.1 Налогового кодекса о контролируемых сделках. Исключением являются случаи, когда одной из сторон такой сделки является банк. В этом случае налогоплательщик вправе:

— признать доходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки, если она превышает минимальное значение установленного интервала предельных значений;

— признать расходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки, если она менее максимального значения установленного интервала предельных значений.

Поскольку в 2014 году проценты учитываются в расходах в ином порядке (статьей 269 НК РФ предусмотрено два метода их признания), организациям необходимо откорректировать учетную политику с учетом нововведений.

Правила бухучета отдельных хозяйственных операций, содержащиеся в ПБУ, подчас отличаются от норм налогового учета. К сожалению, от различий между двумя видами учета не уйти. Однако, уменьшить их и снизить трудозатраты на ведение бухгалтерского и налогового учета все-таки можно и нужно. Для этого при составлении учетной политики организации нужно сблизить нормы бухгалтерского и налогового учета.

Например, для целей бухгалтерского и налогового учета можно:

- 1) установить один и тот же способ амортизации основных средств;
- 2) закрепить единый стоимостной лимит для признания актива основным средством (амортизируемым имуществом) в размере более 40 000 руб.;
- 3) использовать одинаковый способ формирования и списания стоимости товаров и МПЗ;

4) применять в бухучете для определения срока полезного использования активов Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную для целей налогообложения (утв. Постановлением Правительства России от 01.01.2002 г. N 1);

5) установить схожий перечень прямых расходов и порядок их распределения при расчете НЗП;

6) сблизить порядок признания доходов и расходов по договорам с длительным циклом (более одного года) выполнения работ;

7) максимально сблизить порядок создания и списания резервов по сомнительной дебиторской задолженности, а также порядок признания оценочных обязательств на оплату отпусков и гарантийный ремонт в бухучете и создания одноименных резервов в целях налогообложения;

3.7. Характер и величины 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

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

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";

- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 01.01.2015 г.

- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

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

Операция СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Расходы по выпущенным долговым обязательствам	-638
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием.	338
Организационные и управленческие расходы	88
Изменение сумм налогов в соответствии с налоговыми декларациями и расчетами (актами сверок с налоговыми органами)	-5 371
Итого:	-5 583

В целом проведение операций СПОД увеличило прибыль Банка на 5 583 тыс.руб.

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2014 году не расходовалась.

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой

формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

4.1. Денежные средства

	1 января	1 января	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
	2014 года тыс. руб.	2015 года тыс. руб.	тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	51 294	2 442	-48 852	-95,24
Итого	51 294	2 442	-48 852	-95,24

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

4.2. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2014 года	1 января 2015 года	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	130 000	44 000	-86 000	-66,15
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 953 524	1 307 486	-646 038	-33,07
Ссуды физическим лицам	51 518	6 088	-45 430	-88,18
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 645	127	-1 518	-92,28
Итого ссудной задолженности	2 136 687	1 357 574	-779 113	-36,46
Резерв на возможные потери по ссудам	721 726	721 289	-437	-0,06
Итого чистой ссудной задолженности	1 414 961	636 285	-778 676	-55,03

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

	1 января 2014 года	Структура в % 01.01.14	1 января 2015 года	Структура в % 01.01.15	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
	тыс. руб.		тыс. руб.		тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	130 000	6,08	44 000	3,24	-86 000	-66,15
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 953 524	91,43	1 307 486	96,30	-646 038	-33,07
- Строительство	97 000	4,54	100 000	7,36	3 000	3,09
- Транспорт и связь		0,00	0			
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 481 697	69,35	963 410	70,96	-518 287	-34,98
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	100 000	4,68	70 000	5,16	-30 000	-30,00
- Прочие виды деятельности	274 827	12,86	174 076	12,82	-100 751	-36,66
Ссуды физическим лицам	51 519	2,42	6 088	0,45	-45 431	-88,18
- Потребительские кредиты	51 519	2,41	4 498	0,33	-47 021	-91,27
- Ипотечные кредиты		0,00	650	0,05	650	0
- Жилищные кредиты		0,00	940	0,07	940	
- Автокредиты		0,00		0,00	0	
Прочая ссудной задолженности	1 645	0,09	127	0,01	-1 518	-92,28
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 136 688	1,00	1 357 701	1,00	-778 987	-36,46
Резерв на возможные потери по ссудам	721 726		657 353		-64 373	-8,92
Итого чистой ссудной задолженности	1 414 962		700 348		-714 614	-50,50

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

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

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

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

Ссуды физическим лицам

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

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

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

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

В 2014 году Банком были списаны на основании актов, основные средства на сумму 196 тыс.руб, по причине:

	Земля и здания	Сооружения, машины и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года		6 741	587				7 328
Поступления		25					25
Выбытия		54	587				641
Переоценка							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года		6 712	0				6 712
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года		700	587				1 287
Начисленная амортизация за год		1339	587				1 926
Убытки от обесценения							
Выбытия							
Переоценка							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года		2 350	0				2 350
Остаточная балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года		4 362					4 362

Объект сломан и восстановлению не подлежит, а именно: Счетчик банкнот Magnet 150 мультивалютный двухкарманный (инв. № 128) - 142 тыс.руб.;; Многофункциональное устройство Кюосега (инв.№ 133) - 54 тыс.руб.;;

Так же в 2014 году Банком был продан автомобиль «ФОРД -Фокус» договор купли-продажи от

24.12.2014 г , инв. № 129.- 100 тыс. руб..

Основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2014 год нет.

4.4. Прочие активы

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	176	148	-28	-15.91
Требования по получению процентов		109	109	
Резерв под обесценение	146	243	97	66.44
Всего прочих финансовых активов	30	14	-16	-53.33
Авансовые платежи	1 635	3 114	1 479	90.46
Материалы и расчеты с поставщиками		1 018	1 018	
Прочие				
Резерв под обесценение				
Всего прочих нефинансовых активов	1 635	4 132	2 497	152.72
Итого:	1 665	4 146	2 481	149.01

4.5. Средства кредитных организаций

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Счета типа "Лоро"	71 565	0	-71 565	-100
Межбанковские кредиты и депозиты	69 000	0	69 000	-100
Средства кредитных организаций	140 565	0	140 565	-100

4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014г	
			тыс.руб.	%
Текущие счета и депозиты до востребования	1 177 655	98 816	-1 078 839	-91.61
- Физические лица	30	88	58	193.33
- Юридические лица	1 177 625	98 728	-1 078 897	-91.62
Срочные депозиты	0	154 000	154 000	
- Физические лица				
- Юридические лица		154 000	154 000	
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг				
Итого:	1 177 655	252 816	-924 839	-78.53

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

4.7. Выпущенные долговые обязательства

	В 2013 году тыс. руб.	В 2014 году тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 2014 г	
			тыс.руб.	%
Выпущенные векселя, в т.ч.:	978 520	770 660	-207 860	-21.24
- Дисконтные векселя	724 820	200 260	- 524 560	-72.37
- Процентные векселя	253 700	570 400	306 700	120.89

4.8. Прочие обязательства

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Кредиторская задолженность по дивидендам				
Обязательства по уплате процентов	76	85	9	11,84

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Прочая кредиторская задолженность	1 381	1 353	-28	-2,03
Всего прочих финансовых обязательств	1 457	1 438	-19	-1,3
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	2 716		2 716	
Кредиторская задолженность по прочим налогам				
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	21 515	6 723	-14 792	-68,75
Всего прочих нефинансовых обязательств	24 231	6 723	-17 508	-72,26

4.9. Уставный капитал Банка

Уставный капитал банка по состоянию на 01.01.2015г. составил в размере 255 577 тыс. руб.

В течение 2014 года размер уставного капитала Банка, капитал не изменился.

Сведения об участниках и конечных собственниках Общества по состоянию на 01.01.2015 представлены в следующей таблице.

Таблица

№ 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 %)	Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк через акционеров (участников) Банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) Банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Оплаченная стоимость доли участия в уставном капитале, руб.	Дата включения в число участников
	2	3	4	5	6	7
1	Ануреев Дмитрий Викторович 13.03.1966 г.р. Москва 4511 171277 выдан Отделением УФМС России по району Сокол 04.05.2011, к/п: 770-025 Москва, ул. Алабяна, д. 11, кв. 75	10%	-	-	25 557 700	18.12.2014
2	Кривоногов Андрей Викторович 21.11.1970 г.р. Новокузнецк Кемеровской обл 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	10%	-	-	25 557 700	18.12.2014
3	Прохоренко Александр Владимирович 29.03.1973 г.р. Новокузнецк Кемеровской обл. 4505 267513 выдан ОВД "Раменки" г.р. Москвы 20.02.2003, к/п: 772-128 Москва, ул. Расплетина, д. 13, кв. 31	10%	-	-	25 557 700	18.12.2014
4	Угрюмова Валентина Николаевна 17.08.1956 г.р. Тамбов 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	10%	-	-	25 557 700	18.12.2014
5	Орлов Александр Леонидович 19.06.1972 пос. Усть-Омчуг Тенькинского района Магаданской области 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	10%	-	-	25 557 700	18.12.2014
6	Лухтинер Сергей Николаевич 16.02.1962 г.р. Москва 4508 849603 выдан ОВД Бутырского района г.р. Москвы 28.02.2007, к/п: 772-062 Москва, ул. Яблочкова, д.25, корп. 3, кв.145	10%	-	-	25 557 700	18.12.2014
7	Жадовский Олег Кириллович 25.11.1988 г.р. Москва 4510 192892 выдан Отделением по району Мещанский ОУФМС России по г.р. Москве 03.06.2009, к/п: 770-007 Москва, Протопоповский пер., д. 817, корп. 1, кв. 45	10%	-	-	25 557 700	18.12.2014
8	Федорович Андрей Вениаминович 23.05.1972 г.р. Одинцово Московской	10%	-	-	25 557 700	18.12.2014

	области 4597 115787, выдан ОВД «Черемушки» гор. Москвы 08.07.1998, к/п: 772-076 Москва, Нахимовский проспект, д.63, кв.77					
9	Фоломкин Александр Юрьевич 13.09.1981 гор. Москва 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	10%	-	-	25 557 700	18.12.2014
10	Федорова Мария Вячеславовна 22.05.1979 гор. Москва 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	10%	-	-	25 557 700	18.12.2014

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

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

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

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

Нераспределенная прибыль и фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 01 января 2015 года 30571 тыс. руб. (2013: 23672 тыс. руб.).

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

Банк не имеет валютной лицензии, курсовых разниц в 2014 году нет.

В 2014 году изменений ставок по налогам не было. Затраты на исследования и разработки, не производились.

5.2. Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.

Банк производит Страховые взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. В 2014 году сотрудникам выплачено денежное вознаграждение в размере 25 642 тыс. руб.

На 01.01.2015 задолженности по расчетам с сотрудниками и фондами нет.

Структура доходов, полученных Банком по итогам работы в 2014 г.

Наименование статьи доходов	Данные за 2014 г. (тыс.руб.)	Удельный вес от общей суммы доходов за 2014 г.	Прирост (+) Снижение (-) (тыс. руб.)	Данные за 2013 г. (тыс.руб.)
Процентные доходы по предоставленным кредитам	272'500	8,21%	9'200	263'300
Другие доходы от банковских операций и других сделок	23'831	0,72%	-6'365	30'196
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	3'021'433	X	-140'689	3'162'122
Доходы от операций с ценными бумагами	0	%	-189	189
Другие операционные доходы	279	0,008%	39	240
Доходы без учета восстановленных сумм резервов на возможные потери	477	0,014%	-179	656

Всего доходов	3 318'520	X	-138'183	3 456'703
---------------	-----------	---	----------	-----------

Структура расходов, понесенных Банком по итогам работы в 2014 г.

Наименование статьи расходов	Данные за 2014 г. (тыс. руб.)	Удельный вес от общей суммы расходов за 2014 г.	Прирост (+) Снижение (-) (тыс. руб.)	Данные за 2013 г. (тыс. руб.)
Расходы на содержание персонала	32'683	0.99%	1'509	31'174
Процентные расходы	258'687	7.88%	205'834	52'853
Расходы на отчисления в резервы на возможные потери	2'940'128	X	-350'381	3'290'509
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0.0%	-983	983
Прочие расходы	2 275	0.07%	1 052	1223
Расходы без учета резервов на возможные потери	51'057	1.55%	7'981	43'076
Всего расходов	3'284'830	X	-134'987	3'419'817

5.3. Процентные доходы и расходы

Тыс. руб.

Показатели	2013	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	238 491	255 328
Средства в других банках	24 809	17 172
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	-	-
Итого процентных доходов	263 300	272 500
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	4 622	9 343
Срочные депозиты юридических лиц	45 315	244 248
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	2 916	5 096
Итого процентных расходов	52 853	258 687
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	210 447	13 813

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Тыс. руб.

Показатели	2013	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	571	842
Комиссия по кассовым операциям	22 882	22 989
По другим операциям	6 743	
Итого комиссионных доходов	30 196	23 831
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	39	1 146
Итого комиссионных расходов	39	1 146
Чистый комиссионный доход/(расход)	112 319	118 559

5.5. Операционные расходы

Тыс. руб.

Показатели	2013	2014
Затраты на персонал	31 174	32 683
Арендная плата	27 749	33 371
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	7 972	6 630
Прочее	1 224	3 881
Административные расходы	2 267	3 021
Амортизация основных средств	520	1 926
Итого операционных расходов	70 906	81 512

5.6 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

Тыс. руб.

Показатели	2013	2014
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	13 212	2 939

Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц		
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров		
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	13212	2939

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2015 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

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

Величина собственных средств (капитала) за 2013 год характеризовалась следующими значениями:

Дата	Тыс. руб.	Темп роста в процентах к предыдущему периоду
01.01.2014	358'683	-1.22
01.02.2014	361'810	0.87
01.03.2014	367'129	1.47
01.04.2014	372'282	1.49
01.05.2014.	359 901	-3.33
01.06.2014	400 686	11.33
01.07.2014	379 609	-5.26
01.08.2014	385 889	1,65
01.09.2014	375 680	-2,65
01.10.2014	380 333	1,24
01.11.2014	389 128	2,31
01.12.2014	408'079	4,87
01.01.2015	383'827	-5.94
Рост к началу года тыс.руб.	25'144	
в %	7.01%	

По состоянию на 01.01.2015г. величина собственных средств повысилась на 7,01% или на 25,144 тыс. руб. по сравнению с началом года. Банк ежедневно производит расчет обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственностных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Руководства Банка и Совета Директоров. В течение 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
--	------------------------------	------------------------------

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	358 683	383 827
Дополнительный капитал		
Всего собственных средств (капитала)	358 683	383 827
Активы, взвешенные с учётом риска		
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%)	21,48	32,40

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

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

	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	358 994
Базовый капитал	358 994
Добавочный капитал	
Дополнительный капитал	30 416
Всего капитала	389 410
Активы, взвешенные с учётом риска	1 361 337
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	32,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	30,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	30,3

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2014 году представлена далее:

	Минимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5,5

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2015 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	389 655
Основной капитал	
Источники базового капитала:	
Уставный капитал	255 577
Эмиссионный доход	
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	79 745
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли текущего года	
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	30 571
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	23 672
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	
Источники добавочного капитала:	
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	
Эмиссионный доход	
Субординированный заём с дополнительными условиями	
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств	

	1 января 2015 года тыс. руб.
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	
Источники дополнительного капитала	
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	
Эмиссионный доход	
Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	
Субординированный кредит по остаточной стоимости	
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	

В состав базового капитала Банка включены: уставный капитал – 255 577 тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет – 000 тыс. руб., часть резервного фонда – 79 745 тыс. руб..

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	51 294	2 442	-48 852	-95.24
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	111 754	1 967	-109 787	-98.24
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	41 766	29 094	-12 672	-30.34
Российская Федерация	4	4		
Иные государства				
Итого	204 818	33 507	-171 311	-83.64

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

8. Справедливая стоимость

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

-такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

-группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству (рекомендуется указать орган руководства);

-финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату осуществления расчетов по сделке. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.). До момента завершения расчетов такие операции отражаются как производные финансовые инструменты.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат. В 2013 года операции с финансовыми активами оцениваемые по справедливой стоимости отсутствовали.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание участников

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

По состоянию на 01.01.2015г. 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
	2	3	6	7
1	Ануреев Дмитрий Викторович	10%	25 557 700	18.12.2014
2	Кривоногов Андрей Викторович	10%	25 557 700	18.12.2014
3	Прохоренко Александр Владимирович	10%	25 557 700	18.12.2014
4	Угрюмова Валентина Николаевна	10%	25 557 700	18.12.2014
5	Орлов Александр Леонидович	10%	25 557 700	18.12.2014
6	Лухтинер Сергей Николаевич	10%	25 557 700	18.12.2014
7	Жадовский Олег Кириллович	10%	25 557 700	18.12.2014
8	Федорович Андрей Вениаминович	10%	25 557 700	18.12.2014
9	Фоломкин Александр Юрьевич	10%	25 557 700	18.12.2014
10	Федорова Мария Вячеславовна	10%	25 557 700	18.12.2014

К компетенции Общего собрания Участников относятся:

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

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

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

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

Совет Директоров

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

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета Директоров Банка входят:

Председатель Совета директоров:

Члены Совета директоров:

Общее руководство деятельностью банка, в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом, осуществляет Совет директоров банка. По состоянию на начало отчетного периода - 01.01.2015 в Совет директоров входили:

Ф.И.О.	Образование	Место работы (с какой даты)	Занимаемая должность
Гришина Наталия Владимировна – член Совета директоров	неоконченное высшее экономическое	ООО «АСЧ» с 1999г.	Гл.бухгалтер с 2006
Степляков Сергей Александрович – член Совета директоров	высшее юридическое	Адвокатская палата г.Москвы с 23.01.2012	Адвокат с 25.03.2011
Михайлова Татьяна Ивановна – член Совета директоров	высшее психологическое	ООО «Татеро» с 18.09.09	Ген. директор с 18.09.2009

В составе Совета директоров банка в 2014 году изменений не было

Члены Совета директоров в течение отчетного года доли банка не приобретали

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

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- Осуществление на постоянной основе наблюдений за функционированием системы внутреннего контроля и принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами управления Банком рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) проверку, а также надзорных органов;
- Созыв годового и внеочередного Общих собраний, за исключением случаев, когда по требованию органов и лиц, определенных законодательством Российской Федерации, Совет Директоров Банка не принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания либо принимает решение об отказе от его созыва, и внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, требующими его созыва;
- Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- Рекомендации Общему собранию по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии банка, и определение размера оплаты услуг аудиторских компаний;
- Рекомендации Общему собранию по размеру дивиденда и порядку его выплаты;
- Рекомендации Общему собранию по порядку распределения прибыли Банка по результатам финансового года;
- Использование резервного фонда и иных фондов банка;
- Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- Установление лимитов кредитования для связанных с Банком лиц;
- Одобрение сделок кредитования со связанными с Банком лицами, предполагаемых к заключению;

• Вынесение на решение Общего собрания следующих вопросов: о реорганизации Банка, увеличении его уставного капитала, приобретении банком размещенных акций, участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих

организаций, принятии решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и крупных сделок, когда одобрение таких сделок относится к компетенции Общего собрания.

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

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

Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка

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

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:

- Заместители Председателя Правления;
- Главный бухгалтер;
- Советники;
- Помощник;
- Операционное управление;
- Отдел финансового мониторинга;
- Отдел инкассации;
- Служба безопасности;
- Управление автоматизации банковской деятельности (Отдел системного администрирования, Отдел эксплуатации и технической поддержки);
- Юридический отдел;
- Дополнительные офисы.

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка, состоящее из шести человек (председателя и пяти членов).

Ф.И.О.	Образование	Занимаемая должность	Доля в уставном капитале Банка
Дронов Виктор Викторович	высшее	Председатель Правления с 02.07.2010 г.	0.00%
Денисов Владимир Владимирович	высшее	Заместитель Председателя Правления с 17.05.2011 г.	0.00%

Лаврентьев Алексей Викторович	высшее	Заместитель Председателя Правления с 17.09.2013 г.	0.00%
Шпиц Татьяна Владимировна	высшее	Главный бухгалтер с 17.09.2013 г.	0.00%
Руденская Анна Викторовна	высшее	Заместитель главного бухгалтера 17.09.2013 г..	0.00%
Щербакова Елена Владимировна	высшее	Заместитель главного бухгалтера – начальник Управления учета и отчетности с 17.09.2013 г.	0.00%

По состоянию на 01.01.2014 года в состав Правления банка входили:

В составе Правления банка в 2014 году произошли следующие изменения: в связи с увольнением вышел из Правления Дронов Виктор Викторович и Лаврентьев Алексей Викторович. В состав правления был избран Тимошенко Александр Васильевич таким образом, по состоянию на 01.01.2015 состав Правления сформирован в следующем составе:

1	Тимошенко Александр Васильевич, 01.06.1974	Председатель Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 04.06.2014	Председатель Правления, с 04.06.2014
2	Денисов Владимир Владимирович, 20.12.1966	Заместитель Председателя Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 27.11.2009	Заместитель Председателя Правления, с 17.05.2011
3	Шпиц Татьяна Владимировна, 27.11.1966	Член Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 04.02.2008	Главный бухгалтер, с 17.09.2013
4	Щербакова Елена Владимировна, 02.07.1969	Член Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 23.05.2011	Заместитель Главного бухгалтера - Начальник управления учета и отчетности, с 17.09.2013
5	Руденская Анна Викторовна, 21.04.1985	Член Правления (уволена 11.02.2015)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 17.09.2013	Заместитель Главного бухгалтера, с 17.09.2013

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

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

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

Задачами Кредитного комитета являются:

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

К компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:

К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением:

- разработки и реализации текущей и долгосрочной политики Банка в области привлечения и размещения кредитных ресурсов в соответствии с решениями Совета директоров и Правления Банка;
- определения круга услуг Банка кредитного характера;
- определения приоритетных направлений кредитования;
- установления межбанковских отношений;
- организации работы и взаимодействия структурных подразделений в процессе совершения кредитных операций;

- регулирующих и контрольных функций, в том числе совершенствованием Кредитной политики, Процентной политики, установлением лимитов, совершенствованием методологии по кредитным и депозитным операциям;
- экспертизой кредитных проектов, сделок;
- принятием решений по реализации кредитных проектов, сделок в размере, не превышающем на дату принятия решения 25% собственных средств (капитала) Банка ;
- разработкой и обоснованием тарифов, ставок по соответствующим операциям;
- управлением процентными ставками и процентной маржой;
- определением кредитного риска;
- управлением ликвидностью;
- контрольных функций над кредитными рисками;
- контроля за исполнением принятых решений

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

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 руководителя службы внутреннего контроля Банка.

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

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

Сведения о руководителях СВА и СВК.

Должность, занимаемая в Банке (дата и № приказа о назначении), (дата и № протокола)	ФИО, год рождения	Образование (наименование учебного заведения, специальность, год окончания)	Предыдущее место работы, должность, период	Дата и номер уведомления МГТУ Банка России о согласовании кандидатуры	Направление деятельности, отнесенное к компетенции конкретного руководителя
Руководитель СВК	Медведева Светлана Борисовна, 07.09.1973	Московский государственный университет сервиса, 2000 год, Экономист	ООО КБ «Европейский экспресс» 05.08.11-09.08.12 - руководитель службы внутреннего контроля; ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»: 13.08.12-25.08.14 – начальник отдел анализа и оценки риска.	02.09.2014 № 27-01-01/113734	Внутренний контроль
Руководитель СВА	Халаимова Светлана Николаевна, 12.03.1951	Ленинградский финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского, 1973 год, Экономист	Акционерный коммерческий банк «Русско-Германский Торговый Банк А.О.» (ЗАО) 21.03.94-01.04.09 – вице-президент; ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»: 13.08.09-25.08.14 – руководитель службы внутреннего контроля	02.09.2014 № 27-01-01/113734	Внутренний аудит

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с 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 службой внутреннего контроля.

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 контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных

сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Согласование внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется также Ревизионной комиссией, деятельность которой регламентируется действующим законодательством, Уставом Банка и «Положением о Ревизионной комиссии ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК».

Ревизионная комиссия обязана проводить проверки:

- проверять любую финансовую документацию Банка и заключения комиссии по инвентаризации имущества; сравнивать данные указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверять состояние кассы и имущества Банка;
- проверять постановку внутрибанковского контроля;
- изучать протоколы заседаний всех органов управления Банка;
- осуществлять все виды работ, соответствующие возникшей ситуации и полномочиям комиссии;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания участников Банка; вносить вопросы в повестку дня Общего собрания участников Банка, требовать созыва Совета директоров Банка.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок осуществляется также в рамках реализации «Правил внутреннего контроля в ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Система внутреннего контроля эффективно обеспечивает надлежащий уровень контроля, что позволяет адекватно и оперативно реагировать на возможные нестандартные ситуации, владеть оперативной информацией и на их основе принимать управленческие решения в рамках своей компетенции.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

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

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2013 года не производилось.

Система управления рисками заключается в следующем:

- идентификация (выявление) основных рисков, которым подвергается Банк;
- оценка этих рисков и степень подверженности им;
- отслеживание объемов рисков и расчёт капитала на его покрытие на постоянной основе

(планирование капитала);

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

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

Ответственность за организацию по управлению рисками возложена на:

- органы управления Банка (Совет директоров, Правление), задачей которых является обеспечение рентабельной деятельности Банка при допустимом уровне риска.

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

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

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

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

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

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

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

Юридическое управление контролирует правовой риск.

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

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

- Служба безопасности.

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

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

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

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

К методам регулирования риска относятся:

- создание резервов на покрытие убытков (под обесценение);
- отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- контроль за качеством кредитного портфеля;
- установление лимитов;
- оптимизация структуры активов и пассивов;
- продажа активов;
- диверсификация операций с учетом факторов риска;
- отказ от проведения операций/сделок.

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

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

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

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

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

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

Управление банковскими рисками в отчётном 2014 году осуществлялось на основании внутренних нормативных документов, которыми определены функции и ответственность за управление тем или иным видом рисков, а также периодичность информирования органов управления об уровне принимаемых рисков при совершении собственных операций Банком и операциях, совершаемых клиентами.

В обобщённом виде процесс управления рисками представлен в следующей таблице.

Управление рисками 2014 год

№ п/п	Наименование подразделения кредитной организации представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления кредитной организацией доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления кредитной организации*
1	2	3	4	5
1.	Кредитное управление	Кредитный портфель по корпоративным заёмщикам и физическим лицам (с указанием кредитного риска) Информация о существенных событиях, требующих реклассификации кредитов	Председателю Правления Председателю Кредитного комитета Председателю Кредитного комитета	Постоянно, при каждом изменении КП по мере необходимости
2.	Казначейство	Вексельный портфель Реестр вкладчиков Реестр выпущенных векселей Справка о текущей потребности в ликвидных средствах Перечень банков-контрагентов и лимитов	Председателя Правления	постоянно ежемесячно
3.	Управление учёта и отчётности	Ежедневные экономические нормативы Графики поступления и списания по договорам: -кредитным -депозитным -векселям -административно-хозяйственным Прогноз уплаты налогов Прогноз финансового результата иная отчётность	Председателю Правления	постоянно ежемесячно ежемесячно ежемесячно ежемесячно ежемесячно ежемесячно по запросу
4.	Юридическое управление	Информация об аффилированных лицах О связанных лицах	Председателю Правления Председателю Кредитного комитета Заместителю Председателя Правления	по мере изменения в составе аффилированных лиц ежемесячно и по запросу
5.	Отдел финансового мониторинга	Справка о сообщениях, направленных в Росфинмониторинг в разрезе клиентов и кодов: - за месяц - нарастающим итогом О составе клиентов, в отношении которых направлено более 10 сообщений по коду 6001 Отчёт за год о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.	Председателю Правления Председателю Правления Председателю Правления	ежемесячно ежемесячно ежемесячно 1 раз в год
6.	Отдел анализа и оценки рисков	Отчёт о риске ликвидности Отчёт об операционном риске Отчёт о риске потери деловой репутации Отчёт о правовом риске	Председателю Правления	ежемесячно ежемесячно ежемесячно ежемесячно

		Отчёт о результатах стресс-тестирования Оперативная информация о рисках		не реже 2 раз в год по мере возникновения соответствующих ситуаций
7.	Операционный отдел	О состоянии картотеки № 1 и № 2 О средних остатках на счетах клиентов	Председателю Правления Руководителю СВК	ежемесячно по запросу
8.	Отдел открытия счетов	Информация о клиентах, по счетам которых не осуществляются операции более 2 лет Об открытых и закрытых банковских счетах за месяц	Председателю Правления Руководителю СВК	не реже 2-х раз в год ежемесячно
9.	Служба внутреннего контроля	Акты, справки о результатах проверок иная информация	Председателю Совета директоров Председателю правления	в соответствии с Планом (графиком) при получении, обнаружении в оперативном порядке
10	Служба безопасности	Информация о проверках места фактического нахождения клиентов, контрагентов иная информация по подтверждению идентификационных данных	Председателю Правления	при открытии счетов, а также при выявлении обстоятельств, требующих выездную проверку – по мере необходимости по мере необходимости
11.	Управление автоматизации банковской деятельности	Информация о программных сбоях Информация о нарушениях регламента при работе в АБС	Председателю Правления Руководителю СВК	в оперативном порядке при наступлении соответствующих обстоятельств

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

В отчётном периоде были обновлены и разработаны новые внутренние нормативные документы, относящиеся в порядку управления рисками:

- Политика управления банковскими рисками, утверждена в новой редакции Советом директоров 12.11.2014;

- Положение о залоге (Порядок оценки, оформления и мониторинга залога), утверждено Правлением 25.09.2014;

- Положение об оценке, управлении и контроле ликвидности, согласовано Советом директоров и утверждено Правлением 15.01.2014;

- Порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) стратегии развития деятельности ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», утверждён Советом директоров 31.01.2014;

- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление) деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных обстоятельств, утверждён Советом директоров 05.12.2014;

- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утверждён Советом директоров 23.04.2014.

Кроме того, в течение 2014 года действовало семь версий Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма. Необходимость неоднократного обновления данного документа и внедрения в практическую деятельность Банка по вопросам ПОД/ФТ новых версий была вызвана изменениями в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ, другие законодательные акты и в Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». По состоянию на конец отчётного периода действует версия,

утвержденная Председателем Правления от 21.10.2014.

10.2. Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Портфели однородных ссуд Банк не формирует.

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

Банк разработал процедуры расчета (оценки) и мониторинга кредитного риска для всех категорий заемщиков.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям и иным

юридическим лицам в 2014 году осуществлялась на основании профессиональных суждений об уровне кредитного риска. Профсуждения выносятся по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщиков с учетом их финансового положения, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщиках, в том числе о любых рисках, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работают заемщики.

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

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

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

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

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

№ п/п	Показатель	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2014, тыс. руб.
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	44 000	130 000
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	1 307 486	1 913 523
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	6 088	51 519
4	ИТОГО:	1 287 486	2 043 523

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

№ п/п	Показатель	Сумма РВПС на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма РВПС на 01.01.2014, тыс. руб.
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	0	0
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	647 237	672 971
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	2 916	40 318
4	ИТОГО:	650 153	713 289

Риск ссудной задолженности:

№ п/п	Показатель	Уровень риска на 01.01.2015, %	Уровень риска на 01.01.2014, %
-------	------------	--------------------------------	--------------------------------

№ п/п	Показатель	Уровень риска на 01.01.2015, %	Уровень риска на 01.01.2014, %
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	1.56	16.43
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	17.78	22.13
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	0.19	2.4
4	ИТОГО:	19.53	40.96

Распределение ссудной задолженности по категориям качества:

№ п/п	Показатель	Значение на 01.01.2015 тыс.руб.	Значение на 01.01.2014 тыс.руб.
1	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, тысяч рублей	1 313 574	2 005 043
2	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - НЕСТАНДАРТНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 1% до 20%), тысяч рублей	159 162	1 362 138
3	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - СОМНИТЕЛЬНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 21% до 50%), тысяч рублей	879 243	160 296
4	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - ПРОБЛЕМНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 51% до 100%), тысяч рублей	258 391	414 648
5	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - БЕЗНАДЕЖНЫЕ ССУДЫ (РВПС 100%), тысяч рублей	16 778	67 961
6	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	12,12	67,93
7	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	66,94	8
8	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	19,67	20,68
9	Удельный вес безнадежных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	1,28	3,3
10	Удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме предоставленных ссуд, %		

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

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

№ п/п	Наименование показателя*	Значение на 01.01.2015	Значение на 01.01.2014
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или на группу связанных заемщиков (ПН6 = Н6), %	17.78	22.13
2	Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПН7 (ПА5)), %	170.89	408.65
3	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПН9.1 (ПА6)), %	0	0
4	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПН10.1 (ПА7)), %	0.08	0.02

Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Ниже представлена концентрация кредитного риска по категориям заемщиков в кредитном портфеле Банка

№ п/п	Наименование показателя	Значение на 01.01.2015 тыс. руб.	Значение на 01.01.2014 тыс. руб.
1	Группа кредитов, предоставленных банкам	0	0
2	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	647 237	672 971
3	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам	2 916	40 318
4	ВСЕГО	650 153	713 289

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2015, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	Группа кредитов, предоставленных банкам	1.56	16.43
2	Группа кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	17.78	22.13
3	Группа кредитов, предоставленных физическим лицам	0.19	2.4
4	ВСЕГО	19.53	40,96

Отраслевой риск в кредитном портфеле:

№ п/п	Наименование показателя	Значение на 01.01.2015, тысяч рублей	Значение на 01.01.2014, тысяч рублей
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (стр.2+3):	1 313 574	2 008 043
2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	1 307 486	1 953 524
2.1	по видам экономической деятельности:	1 307 486	1 953 524
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:		
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых		
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:		
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева		
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность		
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов		
2.1.2.5	химическое производство		
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов		
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:		
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства		
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:		
2.1.2.9.1	производство автомобилей		
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды		
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:		
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях		
2.1.5	строительство, из них:	100 000	97 000
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	100 000	97 000
2.1.6	транспорт и связь, из них:		
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию		
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	963 410	1 481 697
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	70 000	100 000
2.1.9	прочие виды деятельности, из них:	174 076	274 827
2.1.9.1	жилищно-коммунальные услуги		
2.2	на завершение расчетов		
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		1 606 581
2.3.1	индивидуальным предпринимателям		40 000
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	6 088	51 519

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2015, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	2	3	4
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (стр.2+3):	100%	100%
2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	99,23	97,43

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2015, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	2	3	4
2.1	по видам экономической деятельности:	99,23	97,43
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:		
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых		
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:		
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева		
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность		
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов		
2.1.2.5	химическое производство		
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов		
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:		
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства		
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:		
2.1.2.9.1	производство автомобилей		
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды		
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:		
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях		
2.1.5	строительство, из них:	7,61	4,84
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	7,61	4,84
2.1.6	транспорт и связь, из них:		
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию		
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	73,34	73,89
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5,33	4,99
2.1.9	прочие виды деятельности, из них:		13,71
2.1.9.1	жилищно-коммунальные услуги		
2.2	на завершение расчетов		
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		80,13
2.3.1	индивидуальным предпринимателям		1,99
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	0,46	2,57

Региональный риск в кредитном портфеле:

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица	Значение на 01.01.2015, тысяч рублей	Значение на 01.01.2014, тысяч рублей
03000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ		2 636
17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	183 700	68 580
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ		2 800
20000	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ		
22000	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	200 000	255 900
24000	ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ		132 300
27000	КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	40 000	61 400
28000	ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	58 000	
29000	КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ		300
36000	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	112 046	209 961
40000	Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		
42000	ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ		53 100
45000	Г. МОСКВА	618 240	530 005
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 470	138 075
50000	НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ		142 160
56000	ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	53 030	105 800
61000	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	40 000	
63000	САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ		79 000

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица	Значение на 01.01.2015, тысяч рублей	Значение на 01.01.2014, тысяч рублей
65000	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ		117 526
70000	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ		69 000
78000	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ		36 500
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН		
	ВСЕГО	1 307 486	2 005 043

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица	Удельный вес на 01.01.2015, %	Удельный вес на 01.01.2014, %
03000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ		0,13
17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	14,05	3,42
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ		0,14
20000	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ		
22000	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	15,30	12,76
24000	ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ		6,6
27000	КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	3,06	3,06
28000	ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ		
29000	КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ		0,02
36000	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	8,57	10,47
40000	Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		
42000	ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ		2,65
45000	Г. МОСКВА	47,28	26,43
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0,19	6,89
50000	НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ		7,09
56000	ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4,05	5,28
61000	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3,06	
63000	САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ		3,94
65000	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ		5,86
70000	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ		3,44
78000	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ		
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН		1,82
	ВСЕГО	100,00%	100,00%

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 148 100 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 65 240 тыс. руб.), что составляет 11,33% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 19,74% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам – отсутствует.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 204 956 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 101 587 тыс. руб.), что составляет 10,49% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 8,36% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 866 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 728 тыс. руб.), что составляет 1,68% от общей величины ссудной

задолженности физических лиц и 0.05% от общей величины активов Банка.

В 2014 году за счёт сформированного резерва на возможные потери просроченная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам не списывалась.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена ниже.

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2014

тыс. руб.

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	130 000	1715877	48519	1894396
Просроченная задолженность				
- до 30 дней		55 160	200	55 360
- на срок от 31 до 90 дней		117 526		117 526
- на срок от 91 до 180 дней		64 961		64 961
- на срок от 181 до 360 дней				
- на срок более 360 дней			2 800	2 800
Всего просроченной задолженности		237 647	3 000	240 647

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,74% от общей величины ссудной задолженности и 13,93% от общей величины активов Банка.

Сравнительная информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	44 000	1 183 299	6006	1 233 305
Просроченная задолженность				
- до 30 дней		108 187	82	108 269
- на срок от 31 до 90 дней		222		222
- на срок от 91 до 180 дней				
- на срок от 181 до 360 дней		15 778		15 778
- на срок более 360 дней				
Всего просроченной задолженности		124 187	82	124 269

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,13% от общей величины ссудной задолженности и 16,56% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2014 года представлена в тыс. руб. далее:

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность		1 663	1 663
Просроченная задолженность			
- до востребования			
- до 30 дней	1 129		1 129
- на срок от 31 до 90 дней	1 266		1 266
- на срок от 91 до 180 дней	695		695
- на срок от 181 до 360 дней			
- на срок более 360 дней	183		183
Всего просроченной задолженности	3 273		3 273

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 14,1% от общей величины прочих активов и 0,6% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена в тыс. руб. далее:

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность		3 631	3 631
Просроченная задолженность	95		95
- до востребования			
- до 30 дней	82		82
- на срок от 31 до 90 дней			
- на срок от 91 до 180 дней			
- на срок от 181 до 360 дней	95		95
- на срок более 360 дней			
Всего просроченной задолженности	177		177

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 4,88% от общей величины прочих активов и 0,02% от общей величины активов Банка.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01. 2014 года :

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по

	Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Требования к кредитным организациям:	229 122	229 122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность МБК	130 000	130 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	99 122	99 122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам:	1 958 419	1 663	1 362 058	156 956	371 940	65 802	681 117	681 117	264 998	57 587	295 185	65 802	683 572
Ссудная задолженность	1 953 524	0	1 362 058	156 956	369 549	64 961	680 971	680 971	264 998	57 587	293 425	64 961	680 971
Прочие активы	4 895	1 663	0	0	2 391	841	146	146	0	0	1 760	841	2 601
Требования к физическим лицам:	51 706	0	80	3 340	45 099	3 187	40 318	40 318	1	1 648	35 669	3 187	40 505
Ссудная задолженность	51 519	0	80	3 340	45 099	3 000	40 318	40 318	1	1 648	35 669	3 000	40 318
Прочие активы	187	0	0	0	0	187	0	0	0	0	0	187	187
Итого	2 239 246	230 785	1 362 138	160 296	417 038	68 989	721 435	721 435	264 999	59 235	330 854	68 989	724 077

состоянию на 1.01.2015 года:

	Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Требования к кредитным организациям:	44 018	44 018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность МБК	44 000	44 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам:	1 311 212	3 483	157 803	877 413	255 492	17 021	654 519	654 519	23 730	419 088	194 775	17 021	654 614
Ссудная задолженность	1 307 486	0	157 803	877 413	255 492	16 778	654 371	654 371	23 730	419 088	194 775	16 778	654 371
Прочие активы	3 726	3 483	0	0	0	243	148	148	0	0	0	243	243
Требования к физическим лицам:	6 088	0	1 359	1 830	2 899	0	2 982	2 982	14	532	2 436	0	2 982
Ссудная задолженность	6 088	0	1 359	1 830	2 899	0	2 982	2 982	14	532	2 436	0	2 982
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	1 361 318	47 501	159 162	879 243	258 391	17 021	657 501	657 501	23 744	419 620	197 211	17 021	657 596

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Залоговое обеспечение I и II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк в 2014 году не использовал. При этом внутренними положениями Банка предусмотрена возможность минимизации создаваемых резервов на возможные потери.

10.3. Рыночный риск.

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый
- валютный риски

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

В отчетном периоде (2014 г.) Банк не работал с активами, на которые оказывает влияние рыночный риск. Банк не совершает операции с активами и пассивами в иностранной валюте в виду отсутствия соответствующей лицензии на совершение операций в иностранной валюте.

С учетом вышеизложенного Банк имеет намерение работать на рынке ценных бумаг и теоретически подготовлен к этой деятельности, имея в наличии соответствующие нормативные документы, в том числе регулирующие:

процентный риск

процентный риск связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

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

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

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

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

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

- ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (входящих в

котировальные листы российских бирж);

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

Оценка данного вида процентного риска основывается:

- на методологии по расчету величины рыночных рисков, используемой для определения показателя достаточности капитала кредитной организации, на основе стандартного (упрощенного) подхода, основанного на использовании жестких оценочных рамок, предусмотренных Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- на стресс-тесте на изменение процентной ставки, в соответствии с порядком, приведенном в Письме Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», с применением стандартных коэффициентов взвешивания по каждому временному интервалу, рассчитанных методом дюрации.

По состоянию на 01.01.2015 и в течение отчетного 2014 года Банк не имел портфеля ценных бумаг (долговых обязательств) и соответственно не было оснований для управления соответствующими банковскими рисками, связанными с данными активами.

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

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

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

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

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

Фондовый риск

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

- ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (входящих в котировальные листы российских бирж);
- ценным бумагам, входящих в ломбардный список Банка России;
- ценным бумагам, принимаемым в РЕПО на фондовой бирже (ФБ ММВБ);
- ценным бумагам эмитентов, имеющих высокий национальный и международный рейтинг.

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

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

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

В 2014 году влияние фондового риска на деятельность Банка не оценивалось в виду отсутствия базисных активов.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк не подвержен валютному риску вследствие отсутствия лицензии на совершение операций в иностранной валюте.

10.4. Риск ликвидности.

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

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

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного

исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования,
- имеет возможности для привлечения средств на межбанковском денежном рынке в короткие сроки,

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики;
- поддержание источников ресурсов и оптимальной структуры баланса в разрезе сроков исполнения требований и обязательств;

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

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

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

Ликвидность Банка оценивается в разрезе временных интервалов. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности - отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы (распределение активов и пассивов по срокам погашения и востребования, а также расчет коэффициентов осуществляется в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются на ежедневной основе. Ниже представлена таблица с распределением активов и пассивов по срокам востребования и погашения и значениями коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2015.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2015	Значение на 01.01.2014
АКТИВЫ		
д/в и на 1 день	9 934	164 044
до 5 дней	9 934	164 044
до 10 дней	53 948	395 772
до 20 дней	53 948	442 012
до 30 дней	85 651	750 328
до 90 дней	159 065	830 201
до 180 дней	186 394	1076 851
до 270 дней	186 570	1 195 538
до 1 года	188 984	1 396 368
всего	190 250	1 492 935
ПАССИВЫ		
д/в и на 1 день	100 030	1 250 536
до 5 дней	100 030	1 250 536
до 10 дней	100 030	1 307 536
до 20 дней	100 030	1 307 536
до 30 дней	100 030	1 307 536
до 90 дней	204 030	1 344 612
до 180 дней	204 030	1 344 612
до 270 дней	353 742	1 344 612
до 1 года	353 742	1 344 612
всего	353 742	1 344 612
ИЗБЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ		
д/в и на 1 день	-204 458	-1 244 880
до 5 дней	-204 458	-1 244 880
до 10 дней	-160 444	-1 070 152
до 20 дней	-160 444	-1 023 912
до 30 дней	-128 741	-715 596
до 90 дней	-159 327	-672 799
до 180 дней	-131 998	-426 149
до 270 дней	-281 534	-307 462
до 1 года	-279 120	-106 632
свыше года	-277 854	-10 065
КОЭФФИЦИЕНТ ИЗБЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ		
д/в и на 1 день, %	-204,4	-99,5
до 5 дней, %	-204,4	-99,5
до 10 дней, %	-160,4	-81,8
до 20 дней, %	-160,4	-78,3
до 30 дней, %	-128,7	-54,7
до 90 дней, %	-78,1	-50,0
до 180 дней, %	-64,7	-31,7
до 270 дней, %	-79,6	-22,9
до 1 года, %	-78,9	-7,9
свыше года, %	-78,5	-0,7

Составными частями процесса управления ликвидностью Банка являются:

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

В процессе управления ликвидностью решаются две взаимосвязанные задачи:

- управление структурой баланса;
- оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности.

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

Способы управления активами:

- поддержание необходимого и достаточного количества средств, не приносящих доходы, планирование поступлений и оттока наличных денежных средств;
- управление структурой активов по срокам с учётом доходности, контроль соответствия

сроков привлечения и размещения средств;

- достижение необходимого уровня доходности и минимизации рисков путем установления и соблюдения лимитов по инвестициям в различные виды финансовых инструментов;
- изменение структуры активов (увеличение доли ликвидных активов);
- оптимальное управление кредитным портфелем (контроль размещения кредитов по степени их риска, уровню доходности, по срокам размещения).

Способы управления пассивами:

- прогнозирование и изменение структуры пассивов с целью проведения взвешенной политики по аккумулированию ресурсов;
- контроль соотношения собственного капитала и привлеченных средств;
- ограничение концентрации рисков на кредиторов по суммам в разрезе валют обязательств и по инструментам привлечения;
- сокращение доли обязательств до востребования при помощи перегруппировки пассивов по срокам.

Управление ликвидностью при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью:

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

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	51 294	51 294	51 294	51 294			0	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	111 754	111 754	111 754	111 754			0	
Обязательные резервы							0	
Средства в кредитных организациях	4	4	4	4			0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0			0	
Чистая ссудная задолженность	0	665 616	1 231 306	1 327 873			0	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0		0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0		0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							0	
Прочие активы	992	1 533	2 010	2 010			0	
Всего активов	164 044	830 201	1 396 368	1 492 935				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0			0	
Средства кредитных организаций	71 565	140 565	140 565	140 565			0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 177 656	1 177 656	1 177 656	1 177 656			0	
Вклады физических лиц							0	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0			0	
Выпущенные долговые обязательства	0	25 076	25 076	25 076			0	
Прочие обязательства	1 315	1 315	1 315	1 315			0	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	158 388	158 388	158 388	158 388			0	
Всего обязательств	1 408 924	1 503 000	1 503 000	1 503 000			0	
Чистая позиция								
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском								
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском								

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в

бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 413	4 413	4 413	4 413			0	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	75 610	148 864	178 253	179 519			0	
Обязательные резервы							0	
Средства в кредитных организациях	4	4	4	4			0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0	
Чистая ссудная задолженность	75 610	148 864	178 253	179 519			0	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации							0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							0	

ООО "Велесик"	Депозит	46'200'000	09.01.14	28.02.14
ООО "Велесик"	Вексель	46 700'000	07.03.14	22.04.14
ООО "Велесик"	Депозит	25 000 000	05.05.14	05.12.14
ООО "Велесик"	Вексель	10 000 000	06.05.14	28.11.14
ООО "Велесик"	Вексель	11 000 000	06.05.14	28.11.14
ООО "Велесик"	Вексель	51 000 000	20.11.14	28.11.14
ООО "Велесик"	Вексель	7 000 000	16.12.14	22.12.15
ООО "Татеро"	Депозит	68'000'000	23.01.14	02.04.14
ООО "Татеро"	Депозит	38 000 000	02.04.14	31.07.14
ООО "Татеро"	Депозит	30 000 000	02.04.14	31.07.14
ООО "Татеро"	Вексель	18 000 000	01.08.14	28.11.14
ООО "Татеро"	Вексель	53 000 000	14.08.14	28.11.14
ООО "Татеро"	Вексель	26 000 000	20.11.14	05.12.14
ООО "Татеро"	Вексель	9 000 000	16.12.14	21.12.15
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	120'000'000	22.01.14	14.02.14
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	153'000'000	24.01.14	12.02.14
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	48'400'000	20.03.14	06.05.14
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	25 000 000	05.05.14	01.09.14
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	40 000 000	06.05.14	26.08.14
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	11 000 000	05.05.14	20.11.14
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	15 800 000	05.05.14	20.11.14
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	14 400 000	06.05.14	20.11.14
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	27 160 000	23.07.14	20.11.14
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	13 000 000	25.09.14	20.11.14
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	20 000 000	25.09.14	15.07.15
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	20 000 000	26.09.14	16.07.15
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	5 000 000	04.07.14	01.09.14
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	26 000 000	01.08.14	22.08.14
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	8 000 000	27.08.14	10.12.14
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	50 000 000	14.10.14	12.10.15
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	8 000 000	16.12.14	23.12.15
ООО "Имако Инвест"	Депозит	4 000 000	04.07.14	05.03.15
ООО "Инликом"	Депозит	5 500 000	04.07.14	20.10.14
ООО "Пром Энерго"	Депозит	5 000 000	01.08.14	20.10.14
Дронов В.В.	Вексель	2 300 000	09.04.14	11.06.14
Степняков С.А.	Вексель	15'000'000	28.02.14	07.03.14
Степняков С.А.	Вексель	35'000'000	09.04.14	13.05.14
Степняков С.А.	Вексель	15 000 000	04.07.14	06.08.14
Степняков С.А.	Вексель	35 000 000	26.09.14	28.11.14

Объем средств на счетах клиентов связанных лиц, относимых к другим связанным сторонам по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 130 665 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. 174 340 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов за год, возникающие из операций со связанными сторонами:

		Тыс. руб.	
№ п/п	Наименование статей доходов/расходов	2013г.	2014г.
3.	Процентные расходы по привлеченным денежным средствам, всего: - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	43 489	15 675
4.	Комиссионные расходы, всего: - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.		

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

14 апреля 2015

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Тимошенко А.В.

Шпиц Т.В.