

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк»
За 1 полугодие 2015 года

Оглавление

Оглавление	1
ВВЕДЕНИЕ	2
1. Общая информация	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	4
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	12
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	16
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.....	20
8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	20
9. Операции со связанными с Банком сторонами	27

ВВЕДЕНИЕ

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

Полугодовая 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 **01.07.2015г.** структура Банка состояла из **головного офиса и одного ККО «Черкесск».**

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

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

На 01 января 2015г.

Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ.	изм. %	№	текущ.	изм.%	№	текущ. знач.	№

		знач.			знач.				
ФИНТРАСТБАНК	Москва	734 998	56,90	687	381 309	5,65	532	25 168	500

На 01 июля 2014г.

Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм.%	№	текущ. знач.	№
ФИНТРАСТБАНК	Москва	2057433	+20,63	556	371 979	+3,07	551	13 894	336

На 01 июля 2015г.

Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм.%	№	текущ. знач.	№
ФИНТРАСТБАНК	Москва	1 059 719	44,17	622	1 048 269	174,91	312	410 546	63

1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В 1 полугодии 2015 года 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 периоде 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 периоде 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 94,24%, операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов (удельный вес – 1,49%), доходы от выдачи банковских гарантий 4,04% 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 76,32%

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

Статьи баланса на конец квартал, тыс. руб.	01.01.15	01.07.15	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г	
			тыс.руб.	%
Кредиты клиентам	656 344	35 770	-620 574	-94,55
Средства в кредитных организациях	44 000	700 063	656 063	1 491,05
Вложения в ценные бумаги	0			0
Итого активы	750 275	1 061 322	-311 047	-41,46
Средства клиентов	252 816	10 445	-242 371	-95,87
Средства кредитных организаций	0	0	-0	0
Выпущенные долговые обязательства	99 500	0	-99 500	-100,00
Источники собственных средств	389 745	800 291	410 546	105,34

Доходы и расходы за квартал, тыс. руб.	01.01.15	01.07.15	Прирост (+) снижением (-) по сравнению с 01.01.2015 г	
			тыс.руб.	%
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	80 297	436 015	355 715	443,00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				
Комиссионные доходы	23 831	4 857	-18 974	-79,62
Комиссионные расходы	1 146	11	-1 135	-99,04
Прочие операционные доходы	756	194	-562	-74,34
Операционные расходы	81 512	32 138	-49 374	-60,57
Прибыль (убыток) до уплаты налогов	37 047	414 361	377 314	1 018,47
Начисленные (уплаченные) налоги	6 296	3 815	-2 481	-39,41
Чистая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения)	30 751	410 546	379 795	1 235,06

Прибыль за 1 квартал 2015г. составляет 8 094 тыс.рублей. На формирование финансового результата в наибольшее влияние оказали процентные доходы Банка.

Прибыль за 1 полугодие 2015г. составляет 410 546 тыс.рублей. На формирование финансового результата в наибольшее влияние оказали процентные доходы Банка.

В 1 полугодии 2015 года нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции N 139-И «Об обязательных нормативах банков», не было.

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

3.1. Основы составления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский 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.

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

3.2. Принципы и методы оценки и 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;
- Преимственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о

функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с 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 отсутствие активного рынка

- Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- Ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- Анализ дисконтированных денежных потоков.
- Модель определения цены опциона.
- Размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
- 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.

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

Учетная политика на 2015 год утверждена Приказом Председателя правления, приказ № 82 от 31.12.2014г.

Учетная политика Банка на 2015 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 2015 год Банк не вносил.

При подготовке квартальной 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».

3.4. Изменения в Учётной политике на 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;

3.5. 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 полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

4.1. Денежные средства

	На 01.01.2015 года тыс. руб.	На 01.07.2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г.	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	2 442	3 269	827	33.86
Итого	2 442	3 269	827	33.86

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

4.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2015 года тыс. руб.	На 01.07.2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г.	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	44 000	700 000	656 000	1 490.91
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 307 486	328 979	-987 507	-1 307.49
Ссуды физическим лицам	6 088	4 826	-1 262	-20.73
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	127	0	-127	-100.00
Итого ссудной задолженности	1 357 701	1 033 805	-323 896	-23.86
Резерв на возможные потери по ссудам	657 226	297 972	-359 254	-54.66
Итого чистой ссудной задолженности	700 348	735 833	35 485	5.07

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

	На 01.01.15 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.15	На 01.07.15 года тыс. руб.	Структура в % 01.07.15	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г.	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	44 000	3.24	700 000	67.71	656 000	1 490.91
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 307 486	96.30	328 979	31.82	-987 507	-1 307.49
- Строительство	100 000	7.36	0	0	-100 000	-100,00
- Транспорт и связь	0		0			
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	963 410	70.96	280 705	27.15	-682 705	-70.86
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	70 000	5.16	0	0	-70 000	-100,00
- Прочие виды деятельности	174 076	12.82	48 274	4.67	-125 802	-72.29
Ссуды физическим лицам	6 088	0.45	4 826	0.47	-1 262	-20.73
- Потребительские кредиты	4 498	0.33	3 566	0.34	-932	-20.72
- Ипотечные кредиты	650	0.05	435	0.04	-215	-33.08

	На 01.01.15 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.15	На 01.07.15 года тыс. руб.	Структура в % 01.07.15	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г	
					тыс.руб.	%
- Жилищные кредиты	940	0.89	825	0.08	-115	-12.23
- Автокредиты		0.00		0.00	0	
Прочая ссудная задолженность	0	0.07	0	0.00	0	0
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	127	0.01	0	0.01	-127	-100.00
Резерв на возможные потери по ссудам	657 353		297 972		-359 254	-54.66
Итого чистой ссудной задолженности	700 348		735 833		35 485	5.07

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

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

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

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

Ссуды физическим лицам

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

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

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

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

В 1 полугодии 2015 года Банком были списаны основные средства на сумму 3 652 тыс.руб, на основании актов №1 от 20.01.15, №2 от 16.02.15, №3 от 27.05.15, по причине:

Объект сломан и восстановлению не подлежит, а именно: Сортировщик банкнот SBM SB-2000 RUB/EUR/USD (инв. № 134) - 121 тыс.руб.; TRENDNet TEG-44WS 48-портовый коммутатор Gigabit Smart (инв. № 119) - 23 тыс.руб.; Моноблок Apple iMac 24 (инв. № 141) - 82 тыс.руб.; Система видеонаблюдения контроля доступа (инв. № 138) – 2 076 тыс.руб; Система охрано-пожарной и тревожной сигнализации (инв. № 139) – 1 350 тыс.руб;

Основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2015 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2015 год нет.

4.4. Прочие активы

	1 января 2015 год тыс. руб.	1 июля 2015 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	148	78	-70	-47,30
Требования по получению процентов	109	0	-109	-100,00
Резерв под обесценение	243	78	-165	-67,90
Всего прочих финансовых активов	14	0	-14	-100,00
Авансовые платежи	3 114	2 914	-200	-6,42
Материалы и расчеты с поставщиками	1 018	881	-137	-13,46
Прочие				
Резерв под обесценение				
Всего прочих нефинансовых активов	4 132	3 795	-337	-8,16
Итого:	4 146	3 795	-351	-8,47

4.5. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 июля 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г	
			тыс.руб.	%
Счета типа "Лоро"	0	0		
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0		
Средства кредитных организаций	0	0		

4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 июля 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015г	
			тыс.руб.	%
Текущие счета и депозиты до востребования	98 816	10 445	-88 371	-89,43
- Физические лица ИП	88	18	-70	-79,55
- Юридические лица	98 728	10 427	-88 301	-89,44
Срочные депозиты	154 000	0	-154 000	-100,00
- Физические лица ИП				
- Юридические лица	154 000	0	-154 000	-100,00
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг				
Итого:	252 816	10 445	-242 371	-95,87

4.7. Выпущенные долговые обязательства

	В 2014 году тыс. руб	В 1 полугодии 2015 года тыс. руб	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 2014 г	
			тыс.руб.	%
Выпущенные векселя, в т.ч.:	770 660	0	-770 660	-100,00
- Дисконтные векселя	200 260	0	-200 260	-100,00
- Процентные векселя	570 400	0	-570 400	-100,00

4.8. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 пол-и 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г	
			тыс.руб.	%
Кредиторская задолженность по дивидендам				
Обязательства по уплате процентов	85	0	-85	-100,00
Прочая кредиторская задолженность	1 353	1 005	-348	-25,72
Всего прочих финансовых обязательств	1 438	249 278	247 840	17 235,05
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль				
Кредиторская задолженность по прочим налогам				
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	6 723	1 308	-5 415	-80,54
Всего прочих нефинансовых обязательств	6 723	1 308	-5 415	-80,54

4.9. Уставный капитал Банка

СПИСОК УЧАСТНИКОВ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк»

№	ФИО	Паспорт	Зарегистрирован	ИНН	Основание принадлежности доли	Размер доли	Номинальная стоимость доли
1	Корявкин Виктор Иванович (выход Ануреев Д. В.)	46 01 962223 выдан Селятинским поселковым отделением милиции Наро-фоминского УВД Московской области 26.01.2002 года, к/п: 503-058	Москва, ул. Гарibaldi, д. 28, корп. 1, кв. 123	503007487760	Договор купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
2	Кривоногов Андрей Викторович	3201 365551 выдан Кузнецким РОВД Новокузнецкого УВД Кемеровской обл. 06.03.2002, к/п: 422-021	Москва, п.Первомайское, д.Настасьино, Лесная аллея, д. 21	422100028536	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
3	Прохоренко Александр Владимирович	4505 267513 выдан ОВД "Раменки" гор. Москвы 20.02.2003, к/п: 772-128	Москва, ул. Расплетина, д. 13, кв. 31	773460626325	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
4	Угрюмова Валентина Николаевна	4501 711697 выдан Отделом внутренних дел "Ивановское" города Москвы 03.12.2001, к/п: 772-043	Москва, ул. Саянская, д. 7, корп. 2, кв.440	772003727722	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
5	Орлов Александр Леонидович	4507 969602 выдан ОВД "Кунцево" города Москвы 01.07.2005, к/п: 772-029	Москва, ул. Молодогвардейская, д.11, корп.1, пом. 5, кв. 6	773122086759	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
6	Свиридов Дмитрий Алексеевич (ВЫХОД ЛУХТЕНЕР С. Н.)	4500 865922 выдан 2-м паспортным столом ОВД «Можайский» гор. Москвы 25.07.2001, к/п: 772-020	Москва, ул. Говорова, д.15, кв. 236	773111379680	Договор купли-продажи доли;	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
7	Кузнецов Станислав Владимирович (выход Жадовский О. К.)	4509 232566 выдан Отделением по району Ясенево ОУФМС России по г. Москве в ЮЗАО 01.08.2007, к/п: 770-125	Москва, ул. Голубинская, д. 19, кв. 274	770205907403	Договор купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
8	Федорович Андрей Вениаминович	4597 115787, выдан ОВД «Черемушки» гор. Москвы 08.07.1998, к/п: 772-076	Москва, Нахимовский проспект, д.63, кв.77	772806708847	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
9	Фоломкин Александр Юрьевич	4501 593245 выдан ОВД «Северное Бутово» города Москвы 21.11.2001, к/п: 772-070	Москва, ул. Знаменские садки, д.3, корп.5, кв.336	772734748326	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей
10	Федорова Мария Вячеславовна	4508 746551, выдан ОВД района Преображенское Паспортно-Визовое отделение гор. Москвы 24.11.2006, к/п: 772-101	Москва, ул. Б. Черкизовская, д.24, корп. 4, кв. 28	771821003575	Договор купли-продажи доли; Доп.соглашение к Договору купли-продажи доли	10% (Десять процентов)	25 577 700 рублей

Уставный капитал банка по состоянию на 01.07.2015г. составил в размере 255 577 тыс. руб.

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 июля 2015 года 410 546 тыс. руб. (01 июля 2014 года 23 672 тыс. руб.).

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

Банк не имеет валютной лицензии, курсовых разниц в 1 полугодии 2015 года нет.

В 1 полугодии 2015 года изменений ставок по налогам не было. Затраты на исследования и разработки, не производились.

5.2. Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.

Банк производит Страховые взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. В 1 полугодии 2015 года сотрудникам выплачено денежное вознаграждение в размере 10 294 тыс. руб.

На 01.07.2015 задолженности по расчетам с сотрудниками и фондами нет.

Структура доходов, полученных Банком по итогам работы в 1 полугодии 2015 г. в сравнении с 1 полугодием 2014г.

Наименование статьи доходов	Данные за 1 п-е 2015 г. (тыс.руб.)	Удельный вес от общей суммы доходов за 1 п-е 2015 г.	Прирост (+) Снижение (-) (тыс. руб.)	Данные за 1 п-е 2014 г. (тыс.руб.)
Процентные доходы по предоставленным кредитам	82 688	7,78%	-59 587	142 275
Другие доходы от банковских операций и других сделок	4 857	0,46%	-8 638	13 495
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	975 044	X	-470 103	1 445 147
Доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Другие операционные доходы	0	0	-121	121
Доходы без учета восстановленных сумм резервов на возможные потери	194	0,02%	-2	196
Всего доходов	1 062 783	X	-538 451	1 601 234

Структура расходов, понесенных Банком по итогам работы в 1 полугодии 2015 г. в сравнении с 1 полугодием 2014г.

Наименование статьи расходов	Данные за 1 п-е 2015 г. (тыс.руб.)	Удельный вес от общей суммы расходов за 1 п-е 2015 г.	Прирост (+) Снижение (-) (тыс. руб.)	Данные за 1 п-е 2014 г. (тыс.руб.)
Расходы на содержание персонала	13 467	2,06%	-3 053	16'520
Процентные расходы	6 148	0,94%	-117 691	123839
Расходы на отчисления в резервы на возможные потери	610 125	X	-799811	1 409'936
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0,0%	0	0
Прочие расходы	36	0,01%	-578	614
Расходы без учета резервов на возможные потери	22 461	3,44%	8 133	14 328
Всего расходов	652 237	X	-923 142	1 575 379

5.3. Процентные доходы и расходы

Тыс. руб.

Показатели	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	65 885	131 257
Средства в других банках	16 803	11 018
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	-	-
Итого процентных доходов	82 688	142 275
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	5	3 696
Срочные депозиты юридических лиц	5 852	117 736
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	291	2 407
Итого процентных расходов	6 148	123 839
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	76 540	18 436

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Тыс. руб.

Показатели	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	393	275
Комиссия по кассовым операциям	917	13 220
По другим операциям (банковские гарантии)	3 547	0
Итого комиссионных доходов	4 857	13 495
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	11	677
Итого комиссионных расходов	11	677
Чистый доход/(расход)	446 499	66 782

5.5. Операционные расходы

Тыс. руб.

Показатели	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Затраты на персонал	13 467	16 520
Арендная плата	11 475	16 607
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	3 937	2 372
Прочее	456	1 298
Административные расходы	369	1 666
Амортизация основных средств	2 434	966
Итого операционных расходов	32 138	39 429

5.6 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

Тыс. руб.

Показатели	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	3 305	4 934
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	3 305	4 934

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 1 полугодие 2014 года 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
Рост к началу 3 квартала тыс.руб.	20 926	
в %	5,83%	

По состоянию на 01.07.2014г. величина собственных средств повысилась на 5,83% или на 20 926 тыс. руб. по сравнению с началом года.

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

Дата	Тыс. руб.	Темп роста в процентах к предыдущему периоду
01.01.2015	383 '827	0
01.02.2015	461'568	20,25
01.03.2015	526 '993	14,17
01.04.2015	397 '541	-24,56
01.05.2015	1 005 953	153.04
01.06.2015	1 004 784	-0.12
01.07.2015	1 048 269	4,33
Рост к началу 3 квартала тыс.руб.	664 442	
в %	36,62%	

По состоянию на 01.07.2015г. величина собственных средств повысилась на 36,62% или на 664 442 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 1 полугодия 2015 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 пол-ие 2015 года тыс. руб.	1 июля 2014 года тыс. руб.
Основной капитал	389 745	358 994
Дополнительный капитал		20 615
Всего собственных средств (капитала)	1 048 269	379 609
Активы, взвешенные с учётом риска	1 008 298	522 331
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%)	165,72	18,42

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 июля 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	389 745
Базовый капитал	389 745
Добавочный капитал	
Дополнительный капитал	658 524
Всего капитала	1 048 269
Активы, взвешенные с учётом риска	1 008 298
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	165,72
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	61,62
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	61,62

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 1 полугодии 2015 года 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 июля 2015 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	1 048 269
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	

	1 июля 2015 года тыс. руб.
Субординированный заём с дополнительными условиями	
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств	
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	658 524
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 – 54 243 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 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г.	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	3 269	2 442	827	25,30
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 198	1 967	-769	-64,19
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	254 567	29 094	225 470	88,57
Российская Федерация	63	4	59	93,65
Иные государства				
Итого	259 097	33 507	225 590	87,07

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

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

8.1. Система корпоративного управления

Общее собрание участников

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

По состоянию на 01.07.2015г. 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	Корявкин Виктор Иванович	10%	25 557 700	08.06.2015
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	Свиридов Дмитрий Алексеевич	10%	25 557 700	23.06.2015
7	Кузнецов Станислав Владимирович	10%	25 557 700	23.04.2015
8	Федорович Андрей Вениаминович	10%	25 557 700	18.12.2014
9	Фоломкин Александр Юрьевич	10%	25 557 700	18.12.2014
10	Федорова Мария Вячеславовна	10%	25 557 700	18.12.2014

К компетенции Общего собрания Участников относятся:

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

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

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

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

Совет Директоров

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

По состоянию на 01.07.2015 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 - 01.07.2015 в Совет директоров входят:

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 1 полугодии 2015 года изменений не было

Члены Совета директоров в течение отчетного периода 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).

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 четырех человек (председателя и трех членов).

По состоянию на 01 июля.2015 года в состав Правления банка входят:

1	Тимошенко Александр Васильевич, 01.06.1974	Председатель Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 04.06.2014	Председатель Правления, с 04.06.2014
2	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, 02.06.1969	Член Правления (действующий)	ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», с 23.05.2011	Заместитель Главного бухгалтера с 01.03.2015

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

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

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

Задачами Кредитного комитета являются:

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

К компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:

К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением:

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

- управлением ликвидностью;
- контрольных функций над кредитными рисками;
- контроля за исполнением принятых решений

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

8.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

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

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

Сведения и руководителей СВА и СВК.

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

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Операции с управленческим персоналом

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

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.07.2015 г. составила 66 человек. (по состоянию на 01.01.2015г.- 55 человек).

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 01.07.2015 г. составила 4 человека (по состоянию на 01.01.2015г. - 5 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 1 квартал 2015 год и 2014 год, представлен далее:

Наименование показателя	1 пол-ие 2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Выплачено вознаграждений всего, в том числе:	3 919	29,10	8 557	26,18
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:				
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	3 080	29,92	7 064	27,55
Страховые взносы, начисленные на ФОТ	839	26,44	1 493	21,20
оплата добровольного медицинского страхования				
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) всего				
Выходные пособия				

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

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

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

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, приобретение ценных бумаг, эмитированных связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Связанные с кредитной организацией стороны на 01.07.2015 года.

1. Аппарат правления:

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

2. Совет Директоров:

- Гришина Н. В., Степняков С. А., Михайлова Т. И.

3. Участники:

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

В течении 1 полугодия 2015 года банком кредиты связанным сторонам не выдавались , но имеется задолженность за прошлый период.

Клиент:	Вид	Дата выдачи	Сумма кредита	Сумма задолженности на 01.07.15	Дата возврата
Щербакова Е.В.	Кредит	04.04.2014	500'000	300 000	01.04.2017

В 1 полугодии 2015 году операции по привлечению денежных средств со связанными лицами не проводились.

Председатель Правления



Тимошенко А.В.

Главный бухгалтер



Шпиц Т.В.