

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк»
за период с 1 января по 31 марта 2016 года включительно

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Фридом Финанс Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2016 года и за 1 квартал 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей за период с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года включительно.

1. Общая информация

Банк создан в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью "Охабанк" 10 декабря 1990 года.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников от 04 августа 2015 года наименование Общества изменено с Общество с ограниченной ответственностью «Охабанк» на Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Изменены место нахождения и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 127006, город Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (ранее: Российская Федерация, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53).

Реквизиты Банка:

1.	Сокращённое фирменное наименование	ООО «ФФИН Банк»
2.	Полное фирменное наименование Банка на английском языке	Limited Liability Company Bank "Freedom Finance"
3.	Юридический и фактический адрес Банка	127006, г. Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2
4.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	6506000327
5.	Код причины постановки на учет (КПП)	775001001
6.	Основной государственный регистрационный номер	1026500000317
7.	Корреспондентский счет в 1 отделении ГУ ЦБ по ЦФО гор. Москвы	30101810245250000900
8.	Банковский идентификационный код (БИК)	044525900
9.	FATCA	9BXTN8.99999.SL.643
10.	Адрес страницы в сети «Интернет»	www.bankffin.ru

Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.
Банк не имеет кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.
Банк не принадлежит к банковским группам.

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 1143, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 24 декабря 2012 года.

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств 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.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

С 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В отчетном периоде Банк функционировал в качестве универсальной кредитной организацией; основное направление деятельности - межбанковское кредитование Российских кредитных организаций в объеме 690 млн. рублей за отчетный период и операции обратного РЕПО ОФЗ на Московской бирже с центральным контрагентом в объеме 5 029 млн. рублей за отчетный год.

За 1 квартал 2016 Банком получена прибыль в сумме 268 тысяч рублей (за 1 квартал 2015 год убыток составил 4 303 тысяч рублей).

Полученные Банком чистые доходы составили 17 976 тысячи рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приоритетной задачей развития Банка является увеличение его капитализации, соблюдение нормативов и показателей, характеризующих его надежность и стабильность. В рамках указанного направления предполагается постоянная и активная работа по получению прибыли, привлечению дополнительных источников финансирования в Банк.

Банком активно развивается инфраструктура:

- подключение к системе СВИФТ;
- внедрение ДБО «Faktura»;
- вступление в фондовую секцию Московской Биржи.

Намеченная Банком кредитная политика может быть охарактеризована как консервативная, обеспечивающая Банку диверсификацию рисков за счет их всесторонней текущей и прогнозной оценки и гарантирующая новым клиентам Банка взаимовыгодное и надежное сотрудничество.

Вместе с тем, Банк уделял большое внимание взвешенной оценке рисков и выполнению требований ЦБ РФ по порядку формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Ввиду осторожной кредитной политики, которая была сконцентрирована на низкорискованных операциях МБК и РЕПО с крупными банками, РВПС по которым не создавался.

Расходы за 1 квартал на создание РВПС и РВП составили 278 тысяч рублей.

Кредитный портфель Банка за этот период существенно не изменился.

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

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 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, в том числе вступившими в действие в отчетном периоде, а именно Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), включая Указание ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в ред. Указания Банка России от 19.03.2015 N 3602-У) и Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3.3 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, существенных операций и событий.

3.3.1 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.

3.3.2 Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску

изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 года и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. 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 по конкретной ссуде, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

3.3.4 Ценные бумаги

Приобретенные Банком ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их текущая справедливая стоимость может быть надежно определена и существует намерение относить изменение текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги на финансовый результат, иначе – ценная бумага относится к категории «Имеющиеся в наличии для продажи». Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по текущей справедливой стоимости производится не реже 1 раза в месяц на основе котировок активного рынка (по средневзвешенным ценам, рассчитываемым в соответствии с нормативными актами).

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.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных

бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учёту расходов. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

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

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

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности 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.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

В портфеле Банка в 1 квартале 2016 году находились ценные бумаги - ОФЗ, приобретенные на биржевом рынке, классифицированные по категории вложения в ценные бумаги.

Облигации Федерального займа были приобретены через брокерский счет, открытый в ИК «Фридом Финанс». Сделки по покупке-продаже ценных бумаг осуществлялись с Центральным контрагентом и поставлялись (хранились) в депозитарии НРД.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

3.3.5 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности для использования. Учет операций с основными средствами велся следующим образом: лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составлял 100 тыс. рублей (без НДС).

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

3.5.6 Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

Объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих решений;

Объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования ежегодно проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

3.3.7 Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости. Все принимаемые к бухгалтерскому учету материальные запасы поступают на склад.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

3.3.8 Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

3.3.9 Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается сумма оплаченных долей по номинальной стоимости.

В соответствии с Уставом формируется резервный фонд Банка в размере не менее 15 % от размера уставного капитала.

3.3.10 Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком – арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3.3.11 Налог на прибыль

В Банке разработана Учетная политика для целей налогового учета, которая устанавливает методологические основы организации и ведения налогового учета для целей исчисления налога на прибыль, определяет принципы исчисления отдельных видов налогов, а также принципы формирования налоговой отчетности в Банке. Учетная политика для целей налогообложения основана на положениях Налогового кодекса РФ (далее - НК РФ), Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ), а также на положениях иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов уполномоченных государственных органов.

Для целей начисления налогов Банк ведет налоговый учет на основании данных бухгалтерского учета и регистров налогового учета.

Банк представляет все налоговые декларации (расчеты) в соответствии с НК РФ, в налоговый орган по месту своего учета в качестве налогоплательщика, по установленным форматам в электронном виде.

В порядке, установленном законодательством о налогах и сборах, Банк может выступать как налогоплательщиком, так и налоговым агентом.

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 марта 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного Законодательства, является высокой.

3.3.12 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

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

- - по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- - по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и 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.

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.

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.

3.3.13 Переоценка средств в иностранных валютах

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу, установленному ЦБ РФ, действующему на день операции. Переоценка остатков по счетам,

открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе с отнесением результата на счета доходов и расходов.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включается в финансовый результат Банка.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.3.14 Взаимозачёты

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

3.3.15 Раскрытие промежуточной отчетности

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет раскрыта в установленном порядке путем размещения на сайте Банка, включая Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	112 239	259 071
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях Российской Федерации	220 487	71 002
Наличные средства	3 834	2 330
	<u>336 560</u>	<u>332 403</u>

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

4.2 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов представленных ссуд:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включают в себя следующие позиции:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
Потребительские ссуды физическим лицам	2 112	2 638
Обеспечительные депозиты	3 562	-
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 674	2 638
За вычетом резерва на возможные потери	(284)	-
Чистая ссудная задолженность	<u>5 390</u>	<u>2 638</u>

4.3 Состав структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости по состоянию на 31 марта 2016 года представлена далее:

			Тыс. руб.
Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы
Остаток на 1 января 2015	2351	0	67
Поступления	0	490	336
Выбытие	0	0	334
Остаток по состоянию на 1 января 2016	2351	490	69
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2015	1973	0	0
Начисленная амортизация за год	52	54	0

Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2016	2025	54	0
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2015	378	0	67
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2016	326	436	69

4.4 Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
Брокерские счета	-	-
Авансовые платежи	1 397	1 158
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	82	19
Проценты по кредитам	32	37
Дебиторская задолженность	-	1
	<u>1 511</u>	<u>1 215</u>
За вычетом резерва на возможные потери	(2)	(1)
Прочие активы	<u>1 509</u>	<u>1 214</u>

Все прочие активы являются финансовыми, за исключением налогов и авансовых платежей.

4.5 Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
Текущие счета	3 635	3 170
Срочные депозиты	105	588
Субординированные займы некредитных организаций	207 500	207 500
Средства клиентов	<u>211 240</u>	<u>211 258</u>

По состоянию на 31 марта 2016 по сравнению с 31 марта 2015 годов структура депозитов не изменилась.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
Юридические лица	209 130	210 215
Индивидуальные предприниматели	7	91
Физические лица	2 103	952
Средства клиентов	<u>211 240</u>	<u>211 258</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
Физические лица	2 103	952
Торговля	1 427	1475
Рыбоводство	76	86
Транспорт	60	301
Сфера услуг	20	735
Строительство	13	132
Прочие	41	77
Средства клиентов, за исключением субординированных займов	<u>3 740</u>	<u>3 758</u>

Субординированные займы, привлеченные от некредитных организаций, включают в себя:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
ООО ИК «Фридом Финанс»	207 500	207 500
Субординированные займы некредитных организаций	<u>207 500</u>	<u>207 500</u>

В 1 квартале 2015 г. субординированные займы на сумму 207 500 тысяч рублей переданы по договорам цессии Обществу с ограниченной ответственностью Инвестиционной компании «Фридом Финанс» от ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» (в размере 135 000 тысяч рублей, процентная ставка 11,5%, срок погашения в 2024 году и в размере 60 000 тысяч рублей, процентная ставка 6%, срок погашения в 2018 году) и АО «ВБРР» (в размере 12 200 тысяч рублей, процентная ставка 10%, срок погашения в 2019 году) на прежних условиях. Таким образом, остаток по операциям с участниками в статье «средства клиентов» по состоянию на 31.03.2016 г. составил 98,2% (по состоянию на 31.03.2015 г. – 98,2%).

4.7 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
Начисленные проценты	1 726	1 730
- в т.ч. по субординированным займам	1 726	1 730
Предстоящие выплаты работникам	1 521	-
Кредиторская задолженность	88	240
Обязательства по налогам и сборам	341	-
Прочие обязательства	<u>3 676</u>	<u>1 970</u>

Начисленные проценты и кредиторская задолженность представляют собой финансовые обязательства.

Начисленные проценты по субординированным займам составляют 47,0% от всей суммы прочих обязательств по состоянию на 31 марта 2016 года и 87,8% - по состоянию на 31 марта 2015 года.

4.8 Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 марта 2016 и 2015 годов составлял 58 627 тысяч рублей.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

По состоянию на 31 марта 2016 года участники Банка следующие:

<i>Участник</i>	<i>Тысяч рублей</i>	<i>%</i>
ООО ИК «Дантонс»	5 862.6665	10,0
ООО ИК «Фридом Финанс»	5 862.6665	10,0
ООО ИК «Финансовый Арбитраж»	5 862.6665	10,0
Салькбаев Азамат (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,0
Панченко Дмитрий Александрович	5 862.6665	10,0
Гришин Сергей Викторович	5 862.6665	10,0
Сабыров Куаныш (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,0
Жаксылыкова Радмила (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,0
Таштитов Аскар (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,0
Усер Сакен (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,0
Итого	58 626.6650	100,0

По состоянию на 31 марта 2015 года участники Банка следующие:

<i>Участник</i>	<i>Тысяч рублей</i>	<i>%</i>
ООО ИК «Дантонс»	5 862.6665	10,0
ООО ИК «Финансовый Арбитраж»	5 862.6665	10,0
Салькбаев Азамат (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,0
Панченко Дмитрий Александрович	5 862.6665	10,0
Гришин Сергей Викторович	5 862.6665	10,0
Сабыров Куаныш (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,0
Жаксылыкова Радмила (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,0
Таштитов Аскар (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,0
Усер Сакен (Республика Казахстан)	5 862.6665	10,0
ООО ИК «Фридом Финанс»	5 440.4265	9,3
«ООО Охабанк»	422.2400	0,7
Итого	58 626.6650	100,0

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

4.9 Резервный фонд

В составе собственных средств Банка на 31 марта 2016 года отражен резервный фонд в сумме 4 289 тысяча рублей (31 марта 2015 года: 3 251 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

4.10 Структура активов и обязательств по видам валют

Большинство активов и обязательств Банка номинированы в рублях. Ниже приведены активы и обязательства Банка с разбивкой по валютам:

	<i>Рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Иные валюты</i>	<i>Итого</i>
<i>31 марта 2016 года</i>				
Денежные средства	2 859	573	402	3 834
Средства в кредитных организациях	220 425	40	22	220 487
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(211 175)	(65)	–	(211 240)
	<i>Рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Иные валюты</i>	<i>Итого</i>
<i>31 марта 2015 года</i>				
Денежные средства	1 996	334	–	2 330
Средства в кредитных организациях	70 999	3	–	71 002
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(211 039)	(219)	–	(211 258)

5 Информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Основные статьи отчета о финансовых результатах

Наименование статьи	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
Процентные доходы, всего, в том числе:	6 196	6 580	-384	-5,83
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	5 574	6 465	-891	-13,78
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	91	115	-24	-20,87
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	531	-	531	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	5 066	5 032	34	0,68
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	-	288	-288	-100,00
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	5 066	4 744	322	6,79
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 130	1 548	-418	-27,00
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-278	-	-278	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	852	1 548	-696	-44,96
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 014	-	19 014	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	34	-26	-76,47
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-128	-47	-81	-172,34
Комиссионные доходы	21	24	-3	-12,50
Комиссионные расходы	1 852	2	1 850	92 500,00
Прочие операционные доходы	61	10	51	510,00
Чистые доходы (расходы)	17 976	1 567	16 409	1 047,16
Операционные расходы	17 295	5 837	11 458	196,30
Прибыль (убыток) до налогообложения	681	-4 270	4 951	115,95
Возмещение (расход) по налогам	413	33	380	1 151,52
Прибыль (убыток) после налогообложения	268	-4 303	4 571	106,23

5.2 Информация о налогах, об изменении ставок налога и введением новых налогов

В 1 квартале 2016 года Банком были исчислены налоги по ставкам, утвержденным законодательством РФ и субъектов РФ. Суммы налогов включены в расходы банка.

Ставки налогов:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
Налог на имущество предприятий	2,2%	2,2%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	18%	18%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	10%	10%
Налог на прибыль	20%	20%

Структура расходов по видам налогов:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
Налог на имущество предприятий	1	–
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) по ставке 18%	352	32
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) по ставке 10%	1	0
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	1	1
Налог на прибыль	389	0
Начисленные (уплаченные) налоги	<u>744</u>	<u>33</u>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила в 1 квартале 2016 года – 119 %. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
Прибыль до налогообложения	327	0
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	65	0
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	1 620	0
Расход по налогу на прибыль	<u>389</u>	<u>0</u>

В отчетном периоде уплачен налог на прибыль 15% с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в сумме 80 тысяч рублей.

5.3 Информация о численности и расходах на персонал

За 1 квартал 2016 года среднесписочная численность работников составила 21 человек, за 1 квартал 2015 год – 14 человек.

Фонд оплаты труда и отчисления на социальное обеспечение:

	<i>1 кв. 2016 г.</i>	<i>1 кв. 2015 г.</i>
Заработная плата и премии	7 716	3 923
Отчисления на социальное обеспечение	2 245	1 185
Другие расходы на содержание персонала	41	31
Расходы на персонал	10 002	5 139

За отчетный год расходы на персонал увеличились на 3 803 тысяч рублей. Отчисления на социальное обеспечение увеличилось на 1 060 тысячи рублей.

Основной статьей расходов на оплату труда остается оплата труда в составе оклада с учетом применяемых коэффициентов в соответствии с законодательством РФ в отношении Крайнего Севера и районов, приравненных к ним.

6. Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение 1 квартала 2016 года Банк соблюдал все установленные требования ЦБ РФ в отношении достаточности капитала.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации № 395-П от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости собственных средств Банка.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 02 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», начиная с 01 января 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) банков (Н1.0) поддерживается не менее 8.0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – не менее 4.5% и 6.0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций и контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015 г.</u>
Базовый капитал	127 587	122 038
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	127 587	122 038
Дополнительный капитал	178 326	192 288
Итого собственные средства (капитал)	305 913	314 326
Активы, взвешенные с учетом риска	93 236	66 126
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	136.8%	184.6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	136.8%	184.6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	328.1%	475.3%

7. Информация к отчету о движении денежных средств

Банк не имеет остатки денежных средств и их эквивалентов, которые недоступны для использования. В течение 1 квартала 2016 не проводились инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Информация о движении денежных средств отражена в публикуемой форме 0409814. Прирост денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2016 года составляет 258 811 тысяч рублей (за 1 квартал 2015 года - 243 976 тысячи рублей).

8. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком по методике, приведенной в Порядке составления и представления отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)».

Показатель финансового рычага по Базелю III, на 1 апреля 2016 составил 37.0 %, а на 1 января 2016 года 38.0 %.

Показатель финансового рычага за отчетный период снизился на 1 процентный пункт, в связи с уменьшением Основного капитала на 0,5 млн рублей и увеличением балансовых активов под риском на 4 млн. рублей.

9. Структура корпоративного управления и внутреннего контроля

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников. К компетенции Общего собрания участников относится определение основных направлений деятельности Банка и принятие стратегических решений.

Общее собрание участников определяет количественный состав Наблюдательного Совета Банка, избирает его членов и прекращает их полномочия. Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Полномочия, отнесением компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного Совета, определяется Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2016 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

Турлов Тимур Русланович – Председатель Наблюдательного Совета
Салыч Геннадий Геннадьевич
Панченко Дмитрий Александрович
Дерюгина Татьяна Владиславовна
Клюшнев Игорь Викторович

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют его исполнительные органы: Правление, являющееся коллегиальным исполнительным органом, и единоличный исполнительный орган в лице Председателя Правления.

Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету Банка.
По состоянию на 1 января 2016 года состав Правления является следующим:
Салыч Г.Г. – Председатель Правления
Дерюгина Т.В. – Главный бухгалтер – Финансовый директор

9.1. Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный Совет и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- Надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- Надлежащего функционирования бизнес-подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- Полноты точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- Надежности ИТ – систем целостности и защиты данных и систем;
- Предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- Соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного Совета и высшего руководства Банка.

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Наблюдательный Совет;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников подразделений, на которые возложены обязанности по контролю.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, и, что система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Риск – это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом под потерями понимаются как прямые убытки, так и недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Создание интегрированной системы управления рисками и капиталом Банка включает в себя комплексное решение информационных, методологических и аналитических задач.
ЦБ РФ

Система управления рисками и капиталом преследует цели:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (значимые риски), и контроля за их объемами (управление рисками);
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный Совет, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Наблюдательный Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Общее собрание участников Общества одобряет крупные сделки, связанные с приобретением, отчуждением, или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов стоимости имущества Общества определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок в соответствии со статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Наблюдательный Совет одобряете крупные сделки связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого, составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Общества определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за

последний отчетный период предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, в соответствии со статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке, в том числе контроле за исполнением решений Наблюдательного Совета и Общего Собрания.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, целей, установленных в стратегии развития, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками должны вноситься корректировки в соответствии с установленным порядком. Банк определяет задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков Банком и управлением рисками.

В Банке создана Служба управления рисками. Служба управления рисками осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Руководитель службы управления рисками находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления. Руководитель службы управления рисками отчетывается перед Правлением Банка и Наблюдательным Советом.

В целях соблюдения кредитной политики, дополнительного привлечения и наиболее эффективного использования ресурсов, обеспечения защиты интересов банка при предоставлении кредитов и рассмотрения вопросов межбанковского кредитования в банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц является постоянно действующим рабочим органом, координирующим работу Банка по выдаче кредитов, изменению условий кредитования и иным вопросам, отнесенным к его компетенции.

Кредитный комитет определяет кредитную политику банка, основные направления вложений ресурсов, размер процентных ставок по выдаваемым кредитам. В компетенцию Кредитного комитета также входит рассмотрение всех кредитных заявок, подготовленных на основании заявлений клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц). Анализируя целесообразность использования кредитов, их возвратность, в случаях несоблюдения условий кредитных договоров, Кредитный комитет принимает, при необходимости, решение о досрочном взыскании кредитных средств.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание

диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

10.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, установленной нормативными актами Банка России. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому кредиту или требованию на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (до взвешивания на коэффициенты риска) представлена в таблице ниже:

	<i>1 кв. 2016 г.</i>	<i>1 кв. 2015 г.</i>
I группа активов	114 971	261 566
II группа активов	220 424	56 802
IV группа активов	10 587	16 912
Итого	345 982	335 280

По состоянию на 31 марта 2016 г. все требования Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Информация о качестве активов кредитной организации представлена ниже:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 31 марта 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого			По категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	220 487	220 487																
1.1	корреспондентские счета	220 487																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 562		3 562								107	107	107	107	107			
2.6	прочие активы	3 562		3 562								107	107	107	107				
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	3 562		3 562								107	107	107	107				
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 144	1 815	152			177					177	177	179	2			177	
3.4	иные потребительские ссуды	2 112	1 787	150			175					177	177	177	2			175	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	32	28	2			2							2				2	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	226 193	222 302	3 714			177					284	284	286	109			177	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 674	1 787	3 712			175					284	284	284	109			175	

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 31 марта 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный	Резерв на возможные потери	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обеспечения			Итого	По категориям качества			
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	2	3																	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	71 002																	
1.1	корреспондентские счета	71 002																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:																		
2.6	прочие активы	1					1					1	1	1				1	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 675																	
3.4	иные потребительские ссуды	2 638																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	37																	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	73 678					1											1	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 638																	

Структура просроченной задолженности приведена ниже:

	<u>1 кв. 2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015г.</u>
Ссудная задолженность	-	-
Прочие активы	-	1
Итого просроченная задолженность	-	1

По просроченной задолженности, представленной в таблице выше, сформирован резерв 100% от суммы (см. пункт 3.1.5). Вся просроченная задолженность относится к 5 категории качества.

Структура созданных резервов на возможные потери:

	<u>1 кв.2016 г.</u>	<u>1 кв. 2015г.</u>
РВПС, в том числе:	284	-
<i>по ссудам физическим лицам</i>	177	-
<i>по обеспечительным депозитам</i>	107	-
РВП, в том числе:	2	1
<i>по начисленным процентам</i>	2	-
<i>по прочим активам</i>	-	1
Итого резервов на возможные потери	286	1

На 31 марта 2016 г. Банк не имеет полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

10.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Риск управляется и контролируется с использованием анализов чувствительности. По состоянию на 31 марта 2016 года у Банка отсутствовал торговый портфель, в связи с чем Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

10.3 Операционный риск

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

Основными методами управления операционным риском являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок – подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур совершения банковских операций), основанных на требованиях Банка России. Все документы проходят процедуру согласования со службами Банка.

Внутрибанковская нормативная база ведется централизованно, размещается на портале Банка,

- контроль за соблюдением регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур),
- создание централизованной (с электронным каталогом) библиотеки нормативной документации, поддержание ее актуальности,
- полное протоколирование действий сотрудников в информационных системах Банка,
- автоматизация банковских технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса формирования внутренней отчетности и т.д.),
- применение метода многократного дублирования в реальном времени банковской информационной системы,
- наличие плана действий при наступлении чрезвычайных ситуаций, плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности,
- проверка квалификационных и личностных качеств сотрудников при приеме на работу, на соответствие требованиям, установленным в должностных инструкциях, проверка деловой и общественной репутации,
- периодическое повышение квалификации, обучение сотрудников Банка,
- допуск к работе, связанной с принятием решений от имени Банка, сотрудников с многолетним стажем работы и высоким репутационным рейтингом,
- тщательное следование нормативным актам Банка России по работе с наличными денежными средствами,
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, за установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом,
- индивидуальное распределение прав доступа к информационным ресурсам,
- постоянные проверки правильности обработки платежных документов. Ежедневный мониторинг транзакционных операций и операций, связанных с деятельностью Банка на внешних рынках. Плановые и внеплановые проверки подразделений Банка.
- проведение работы по предотвращению вовлечения Банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой,
- страхование имущества Банка.

Отчет по операционным рискам и расчет достаточности капитала с учетом размера операционного риска ежеквартально предоставляется на рассмотрение Правлению Банка.

10.4 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов не реже чем два раза в год.

Все неторговые финансовые активы и финансовые обязательства Банка имеют фиксированную процентную ставку. Соответственно, руководство Банка полагает, что по состоянию на 31 марта 2016 года Банк не был подвержен значительному риску изменения процентной ставки.

По состоянию на 31 марта 2016 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

На 01 апреля 2016 года численность персонала Банка составила 26 человек (18 человек на 01 апреля 2015 года), в том числе численность основного управленческого персонала 2 человека (01 апреля 2015 года: 3 человека).

За 1 квартал 2016 год среднесписочная численность работников составила 21 человек, в том числе управленческий персонал составлял 2 человек.

Ниже приведены данные о расходах (выплатах) по основному управленческому персоналу за 1 квартал 2016 года и их доля в общем объеме вознаграждений.

Название выплаты	В целом по Банку		По основному управл.персоналу		Доля по основному управл.персоналу в общем объеме вознаграждений
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Итого	7 771	100,0	2 507	100,0	0,32
Заработная плата	7 224	93,0	2 491	99,4	0,34
Оплата отпуска	71	0,9	0	0,0	0,00
Пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет	9	0,1	0	0,0	0,00
Доплата до фактического заработка в период временной нетрудоспособности	1	0,0	0	0,0	0,00
Единовременные выплаты к юбилею	60	0,8	0	0,0	0,00
Материальная помощь	20	0,3	0	0,0	0,00

Компенсационная выплата за съем квартиры	180	2,3	0	0,0	0,00
Компенсация за использование услуги доступа в интернет	3	0,0	3	0,1	1,00
Оплата труда внештатных сотрудников	161	2,1	0	0,0	0,00
Прочие возмещения	30	0,4	0	0,0	0,00
Проезд в отпуск	13	0,2	13	0,5	1,00

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк соблюдал процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда

Оплата труда работников Банка осуществлялась на основе должностных окладов, выплат стимулирующего характера, компенсационных выплат.

Оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсация за неиспользованный отпуск производились в соответствии с действующим законодательством и трудовым договором.

Были произведены две выплаты в связи с юбилейной датой 60 000 руб.

«17» мая 2016 года

Председатель Правления

Г.Г.Салыч

Главный бухгалтер



Т.В.Дерюгина