

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФФИН Банк»
за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Фридом Финанс Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 22 апреля 2016г.

1. Общая информация

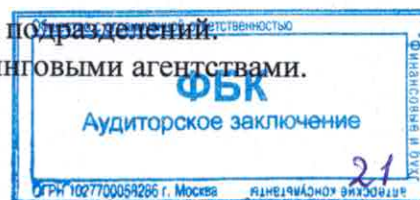
Банк создан в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью "Охабанк" 10 декабря 1990 года.

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.	FATSA	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 течение 2015 года Банк функционировал в качестве универсальной кредитной организацией; основное направление деятельности - межбанковское кредитование Российских кредитных организаций в объеме 2 956 млн. рублей за отчетный год и операции обратного РЕПО ОФЗ на Московской бирже с центральным контрагентом в объеме 14 773 млн. рублей за отчетный год.

За 2015 год Банком получена прибыль в сумме 1 576 тысяч рублей (за 2014 год прибыль составила 1 038 тысяч рублей).

Годовым собранием участников было принято решение о направлении неиспользованной прибыли за 2014 год в размере 1 038 тысяч рублей в резервный фонд в полном объеме.

Решений о распределении прибыли за 2015 до рассмотрения годовой отчетности не принималось.

Полученные Банком чистые доходы составили 42 984 тысячи рублей. Наибольший объем в структуре доходов занимают чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (76,8%) и чистые процентные доходы (22,3%).

Банк не осуществлял деятельность по привлечению новых клиентов к обслуживанию, в связи с изменением местонахождения.

25 марта 2015 года у банка сменился собственник. В связи с этим, Наблюдательный Совет Банка в июле 2015 года пересматривал финансовые планы в рамках стратегии развития Банка на 2015-2017 финансовые годы, где определил основную миссию Банка как надежного бизнес-партнера и контрагента в сфере банковских операций для клиентов и финансовых институтов.

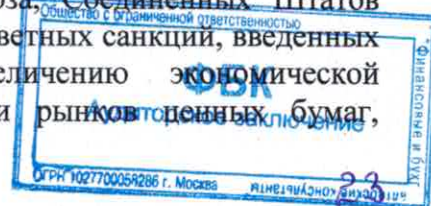
К главным стратегическим целям Банка относятся:

- Формирование и диверсификация клиентской базы и остатков на банковских счетах клиентов с целью сохранения позиций конкурентноспособного Банка, устойчивого к возможным финансово-экономическим потрясениям на внешнем и внутреннем рынках;
- Расширения перечня клиентоориентированных и конкурентноспособных банковских продуктов и услуг;
- Повышения эффективности деятельности Банка за счет увеличения объемов операций и снижения издержек ведения бизнеса, роста его технологического уровня и управляемости, совершенствование системы финансового анализа и планирования деятельности Банка

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.

Стратегическая цель: Сформировать вокруг себя сообщество Российских и зарубежных клиентов и партнеров, обеспечивая им полный финансовый комфорт.

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе к усилению неустойчивости рынков ценных бумаг,



ослаблению курса российского рубля, снижению потоков как российских, так и иностранных прямых инвестиций и значительному ужесточению доступа к кредитам.

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 2015 год на создание РВПС составили 8 тысяч рублей.

Кредитный портфель Банка за 2015 год существенно не изменился.

В целом, деятельность Банка в 2015 году была направлена на:

- сохранение доходности в условиях реорганизации;
- перевод Банка в Москву;
- налаживание новой инфраструктуры.



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

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ 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.

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). Нормативные акты по бухгалтерскому учету кредитных организаций и банковской деятельности включают в себя преимущественно указания, положения и инструкции ЦБ РФ.

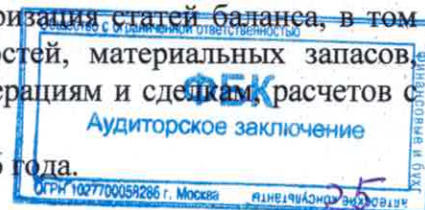
Учетная политика Банка на 2015 год была сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Метод «начисления» доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающих, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. • Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- Своевременность отражения операций, а именно отражение в день поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой, т. е. отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, по состоянию на 1 января 2016 года Банком проведена инвентаризация статей баланса, в том числе, учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2016 года.



По всем счетам клиентов-юридических лиц, текущим, ссудным, депозитным-своевременно выданы выписки с подтверждением сумм остатков на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2016 года. Расхождений не выявлено.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой 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.

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

3.4.1 Активы

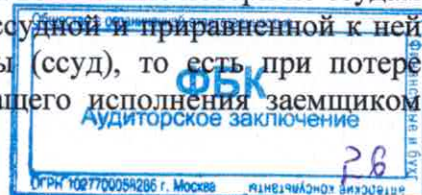
Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

3.4.2 Денежные средства и их эквиваленты

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

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

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».

3.4.4 Ценные бумаги

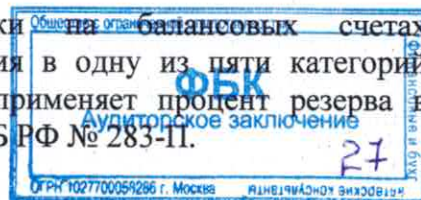
Приобретенные Банком ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их текущая справедливая стоимость может быть надёжно определена и существует намерение относить изменение текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги 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 надёжно 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 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.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

В портфеле Банка в 2015 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». Покупка-продажа ЦБ осуществлялась с Центральным контрагентом и поставлялись (хранились) в депозитарии НРД.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

3.4.5 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 40 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.

3.4.6 Нематериальные активы

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

3.4.7 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.

3.4.8 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.



3.4.9 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.

На дату подписания аудиторского заключения Наблюдательный Совет Банка не дал рекомендации о распределении прибыли по итогам 2015 года.

3.4.10 Операционная аренда

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

3.4.11 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 форматом 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.

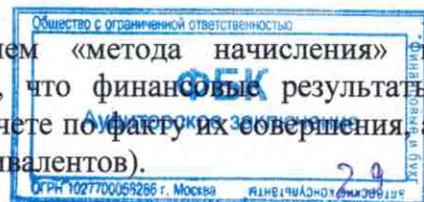
В 2014 году Банк осуществлял расчет и отражение в учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств согласно Учетной политике на 2015 год «Схема учета: Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства».

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в Российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 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.

3.4.12 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 размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. 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 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.

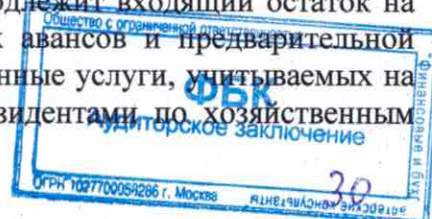
Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

3.4.13 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.



3.4.14 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.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций до отчетной даты или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, в сумме 376 тысяч рублей;
- уменьшение по налогу на прибыль за отчетный год в сумме 210 тысяч рублей;
- начисление по налогам и сборам за отчетный год в сумме 63 тысячи рублей;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль на конец отчетного года в сумме 17 тысяч рублей;
- списание расходов будущих периодов на финансовый результат в сумме 3 тысячи рублей;
- исправительные проводки в сумме 3 тысячи рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Изменений в составе органов управления Банка и в составе собственников не произошло в период СПОД.

3.4.16 Раскрытие годовой отчетности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет раскрыта в установленном порядке путем размещения на сайте Банка, включая Пояснительную информацию к годовой 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:

	2015 г.	2014 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	73 742	11 725
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях Российской Федерации	46	75 007
Наличные средства	3 961	1 695
	77 749	88 427

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

По состоянию на предыдущую отчетную дату – на 01.01.2015 г. Банк удерживал на корреспондентском счете в кредитной организации являющейся связанной стороной, денежные средства в размере 74 972 тыс. руб. с условиями начисления процентов на остаток в размере 7,9% при условии фактического нахождения на счете суммы не менее 150 000 тыс. руб.

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:

	2015 г.	2014 г.
Межбанковские кредиты	115 000	255 000
Требования по сделкам обратного РЕПО	143 269	-
Потребительские ссуды физическим лицам	1 560	3 191
Обеспечительные депозиты	170	-
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	259 999	258 191
За вычетом резерва на возможные потери	(8)	-
Чистая ссудная задолженность	259 991	258 191

По состоянию на 01.01.2016 г. межбанковские кредиты были размещены в одной кредитной организации на срок 17 дней по ставке 8% годовых.

По состоянию на 01.01.2016 г. требования по сделкам РЕПО, размещенным в ЗАО «НКЦ» (центральный контрагент Московской биржи) на срок 13 дней были заключены через организацию – брокера, являющегося неконтролирующим участником.

По состоянию на предыдущую отчетную дату - на 01.01.2015 г. все межбанковские кредиты были размещены в кредитной организации, которая является связанной стороной на срок до 1 года по ставке 10% годовых.



4.2.1 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе контрактных сроков, оставшихся до полного погашения:

	2015 г.			2014 г.		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и эквиваленты	77 749	–	77 749	88 427	–	88 427
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70	–	70	166	–	166
Межбанковские кредиты	115 000	–	115 000	255 000	–	255 000
Требования по сделкам обратного РЕПО	143 269	–	143 269	–	–	–
Потребительские ссуды физическим лицам	5	1 552	1 557	175	3 016	3 191
Обеспечительные депозиты	165	–	165	–	–	–
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	445	445	–	68	68
Прочие активы	2 841	482	3 323	1 138	128	1 266
Итого	339 099	2 479	341 578	344 906	3 212	348 118
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	12 500	12 500
Средства клиентов	1 822	207 602	209 424	10 341	195 682	206 023
Обязательство по текущему налогу на прибыль	216	–	216	83	–	83
Отложенное налоговое обязательство	18	–	18	–	–	–
Прочие обязательства	2 244	4	2 248	1 753	85	1 838
Итого	4 300	207 606	211 906	12 177	208 267	220 444
Чистая позиция	334 799	(205 127)	129 672	332 729	(205 055)	127 674



4.3 Состав структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	Оборудование	Материальные запасы	Тыс. руб.
			Всего
Остаток на 1 января 2015	2088	60	2148
Поступления	906	1971	2877
Выбытие	643	1964	2607
Остаток по состоянию на 1 января 2016	2351	67	2418
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2015	2080	-	2080
Начисленная амортизация за год	536	-	536
Амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	643		643
Остаток по состоянию на 1 января 2016	1973	-	1973
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2015	8	60	68
Итого остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2016	378	67	445



4.4 Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Брокерские счета	1 062	-
Авансовые платежи	1 820	1 166
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	217	54
Проценты по кредитам	224	46
Дебиторская задолженность	-	1
	<u>3 323</u>	<u>1 267</u>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(1)
Прочие активы	<u>3 323</u>	<u>1 266</u>

Весь остаток по брокерскому счету размещен в организации, являющейся неконтролирующим участником.

В состав прочей дебиторской задолженности входит обеспечительный платеж по договору аренды в сумме 170 тыс. руб., погашение или оплата которого ожидается в период, превышающий 11 месяцев от отчетной даты.

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

4.5 Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

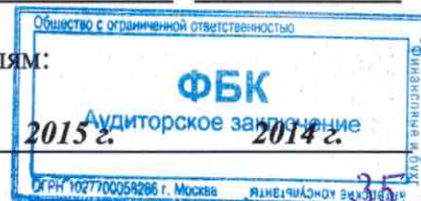
	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Текущие счета	1 816	10 341
Срочные депозиты	108	682
Субординированные займы некредитных организаций	207 500	195 000
Средства клиентов	<u>209 424</u>	<u>206 023</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов срочные депозиты представлены вкладами физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Юридические лица	209 130	204 532
Индивидуальные предприниматели	7	467
Физические лица	287	1 024
Средства клиентов	<u>209 424</u>	<u>206 023</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:



Торговля	1 427	1 565
Физические лица	287	1 024
Рыбоводство	76	333
Транспорт	60	301
Сфера услуг	20	806
Строительство	13	6 621
Прочие	41	373
Средства клиентов, за исключением субординированных займов	1 924	11 023

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

	2015 г.	2014 г.
ОАО «НК «Роснефть»	-	195 000
ООО ИК «Фридом Финанс»	207 500	-
Субординированные займы некредитных организаций	207 500	195 000

В 2014 году Банк получил субординированный заем в размере 135 000 тысяч рублей от фактической материнской компании ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» с фиксированной процентной ставкой 11,5%, сроком погашения в 2024 году.

В 2011 году Банк получил субординированный заем в размере 60 000 тысяч рублей от фактической материнской компании ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» с фиксированной процентной ставкой 6%, сроком погашения в 2016 году. 11 сентября 2013 года договор субординированного займа был пролонгирован до 2018 года.

В 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 195 000 тысяч рублей) и АО «ВБРР» (в размере 12 200 тысяч рублей) на прежних условиях. Таким образом, остаток по операциям с участниками в статье «средства клиентов» составил на 01.01.2016 99% (на 01.01.2015 г. – 95%).

4.6 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	2015 г.	2014 г.
Субординированный кредит АО «ВБРР»	-	12 500
Средства кредитных организаций	-	12 500

Средства кредитных организаций на 31 декабря 2014 г. представлены средствами банка – участника АО «ВБРР». На 31 декабря 2015 срок погашения субординированного кредита в 2019 году, фиксированная процентная ставка 10%. В 2015 году между АО «ВБРР» и ООО ИК «Фридом Финанс» была произведена переуступка права требования к банку по субординированному займу.



4.7 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Начисленные проценты	1 730	1 582
- в т.ч. по субординированным займам	1 730	1 582
Кредиторская задолженность	499	252
Обязательства по налогам и сборам	19	-
Невыясненные суммы	-	4
Прочие обязательства	2 248	1 838

Начисленные проценты и кредиторская задолженность представляют собой финансовые обязательства.

Начисленные проценты по субординированным займам составляют 77.0 % от всей суммы прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 86.1 % - по состоянию на 31 декабря 2014 года.

4.8 Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 30 сентября 2015 и 2014 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 декабря 2015 года участники Банка следующие:

Участник	Тысяч рублей	%
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
Салыкбаев 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 декабря 2014 года участники Банка следующие:

Участник	Тысяч рублей	%
ОАО «ВБРР»	38 621.5990	65,9
ОАО «НК «Роснефть»	19 582.8260	33,4
«ООО Охабанк»	422.2400	0,7
Итого	58 626.6650	100,0

На 31 декабря 2014 года ОАО «НК «Роснефть» являлось фактической материнской компанией Банка. Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению



государственным имуществом, контролирует деятельность ОАО «НК «Роснефть», фактическую материнскую компанию Банка.

В марте 2015 года произошла смена собственников Банка. Из состава участников вышли ОАО «Всероссийский банк развития регионов» и ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» продав свои доли в полном объеме, 99,28%. Доли в Уставном капитале Банка перешли новым участникам. Доля в размере 0,72% (422 тысячи рублей) принадлежала Банку, в связи с выходом в 2014 году одного участника на основании заявления из состава участников Банка в соответствии со статьей 26 Федерального Закона № 14-ФЗ от 08 февраля 1998 года. В августе 2015 года доля Уставного капитала (0,72%), принадлежащая Банку продана участнику Общества ООО Инвестиционной компании «Фридом Финанс».

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 декабря 2015 года отражен резервный фонд в сумме 4 289 тысяча рублей (31 декабря 2014 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>
31 декабря 2015 года				
Денежные средства	3 873	88	–	3 961
Средства в кредитных организациях	39	7	–	46
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(209 352)	(72)	–	(209 424)
	<i>Рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Иные валюты</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 года				
Денежные средства	1 479	216	–	1 695
Средства в кредитных организациях	75 003	4	–	75 007
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(205 807)	(216)	–	(206 023)

4.11 Безотзывные обязательства кредитной организации

По состоянию на 31.12.2015 года безотзывные обязательства Банка состояли из обязательств по возврату ОФЗ в рамках сделки обратного РЕПО, заключенной на



Московской бирже с центральным контрагентом, учтенным на внебалансовом счете по справедливой стоимости.

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО	156 617	-
Безотзывные обязательства	<u>156 617</u>	<u>-</u>



5 Информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Основные статьи отчета о финансовых результатах

Наименование статьи	2015 год	2014 год	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
Процентные доходы, всего, в том числе:	29 987	26 731	3 256	12,1
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	29 385	26 198	3 187	12,2
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	368	533	-165	-31,1
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	234	0	234	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	20 388	6 174	14 214	230,2
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	288	1 250	-962	-77,0
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	20 100	4 924	15 176	308,2
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 599	20 557	-10 958	-53,3
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:	-8	0	-8	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 591	20 557	-10 966	-53,3
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 018	0	33 018	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	75	44	31	70,5
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-15	90	-105	-116,7
Комиссионные доходы	51	135	-84	-62,2
Комиссионные расходы	2 697	18	2 679	14 883,3
Изменение резерва по прочим потерям	-1	-1	0	0,0
Прочие операционные доходы	2 962	142	2 820	1 985,9
Чистые доходы (расходы)	42 984	20 949	22 035	105,2
Операционные расходы	40 074	19 192	20 882	108,8
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 910	1 757	1 153	65,6
Возмещение (расход) по налогам	1 334	719	615	85,5
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 576	1 038	538	51,8
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный	1 576	1 038	538	51,8

Информация о полученных доходах и осуществленных расходах по сделкам и операциям со связанными сторонами отражена в разделе 10.



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

В 2015 году Банком были исчислены налоги по ставкам, утвержденным законодательством РФ и субъектов РФ. Суммы налогов включены в расходы банка.

Ставки налогов:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 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>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Налог на имущество предприятий	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) по ставке 18%	790	277
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) по ставке 10%	2	1
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	2	7
Налог на прибыль	23	434
Начисленные (уплаченные) налоги	<u>817</u>	<u>719</u>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила в 2015 году – 24,9 %, за 2014 год – 29,5%. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Прибыль до налогообложения	1 859	1 472
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	372	294
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	455	140
Расход по налогу на прибыль	<u>463</u>	<u>434</u>

В отчетном периоде уплачен налог на прибыль 15% с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в сумме 34 тысячи рублей.



5.3 Информация о численности и расходах на персонал

За 2015 год среднесписочная численность работников составила 16 человек, за 2014 год – 14 человек.

Фонд оплаты труда и отчисления на социальное обеспечение:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Заработная плата и премии	21 619	11 092
Отчисления на социальное обеспечение	5 202	2 825
Другие расходы на содержание персонала	713	884
Расходы на персонал	<u>27 606</u>	<u>14 801</u>

За отчетный год расходы на персонал увеличились на 1 106 тысяч рублей. Отчисления на социальное обеспечение увеличилось на 182 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 2015 и 2014 года Банк соблюдал все установленные требования ЦБ РФ в отношении достаточности капитала.

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. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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»)), норматив достаточности собственных средств (капитала) банков (Н1.0) должен поддерживаться не менее 10.0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – не менее 5.0% и 5.5% соответственно. На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

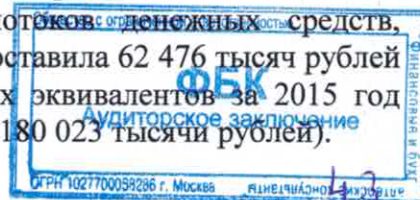
	2015 г.	2014 г.
Базовый капитал	128 096	126 636
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	128 096	126 636
Дополнительный капитал	181 110	195 551
Итого собственные средства (капитал)	309 206	322 187
Активы, взвешенные с учетом риска	91 531	323 690
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	139.9%	39.1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	139.9%	39.1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	338.1%	99.5%

В 2015 и 2014 годах Банк не распределял свою чистую прибыль участникам.

7. Информация к отчету о движении денежных средств

Банк не имеет остатки денежных средств и их эквивалентов, которые недоступны для использования. В течение 2015 и 2014 годов не проводились инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Информация о движении денежных средств отражена в публикуемой форме 0409814. Банк определил для себя сумму потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, как совокупность денежных потоков, необходимых для обслуживания обязательств по процентам по привлеченным средствам, комиссиям и текущим операционным расходам. За 2015 год сумма потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, составила 62 476 тысяч рублей (за 2014 год: 23 539 тысяч рублей). Использование денежных эквивалентов за 2015 год составляет 10 678 тысяч рублей (прирост за 2014 год составляет 180 023 тысячи рублей).



8. 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 1 января 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

В течении 2015 года произошли следующие изменения:

25 марта 2015 в состав Правления вошли:

Салыч Г.Г. – Председатель Правления
Дерюгина Т.В. – Главный бухгалтер

В связи со сменой местонахождения Банка (перевод в Москву) из состава Правления были выведены:

Слатова В.Н. – Первый зам Председателя Правления
Дуда Е.А. – Зам Председателя Правления
Шадрина О.Л. – Зам главного бухгалтера

8.1. 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.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль, на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля (комлаенс-службу), а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений ключевых органов управления;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;



- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисках).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм корпоративной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает



требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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.



9. 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 отчитывается 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.



9.1 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:

	2015 г.	2014 г.
I группа активов	13 586	13 586
II группа активов	59 256	59 256
IV группа активов	273 581	273 581
Итого	340 598	348 178

По состоянию на 01 января 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 декабря 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность			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	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														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:	259 580	259 580															
1.1	корреспондентские счета	46	46															
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	115 000	115 000															
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	143 269	143 269															
1.7	прочие активы	1 062	1 062															
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	203	203															
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	170	170									5	5	5	5			
2.6	прочие активы	170	170									5	5	5	5			
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	170	170									5	5	5	5			
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 581	1 246	335								3	3	3	3			
3.4	иные потребительские	1 560	1 229	331								3	3	3	3			

Аудиторское заключение
ФБК
 ООО «ФБК»
 ОГРН 1027700056266 г. Москва
 ИНН 7707083891
 Д/О в ЯВРОЗВННБ

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	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	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:	330 007	330 007																	
1.1	корреспондентские счета	75 007	75 007																	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	255 000	255 000																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1	1																	
2.6	прочие активы	1	1																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 237	3 237																	
3.4	иные потребительские ссуды	3 191	3 191																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	46	46																	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	333 245	333 244				1											1		
4.1	суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	258 191	258 191																	

ФБК
Аудиторское заключение

53

УКРН №27700058286 г. Москва

Структура просроченной задолженности приведена ниже:

	2015 г.	2014 г.
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:

	2015 г.	2014 г.
РВПС, в том числе:	8	-
<i>по ссудам физическим лицам</i>	3	-
<i>по обеспечительным депозитам</i>	5	-
РВП, в том числе:	-	1
<i>по прочим активам</i>	-	1
Итого резервов на возможные потери	8	1

На 01.01.2016 г. Банк не имеет полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

9.2 Рыночный риск

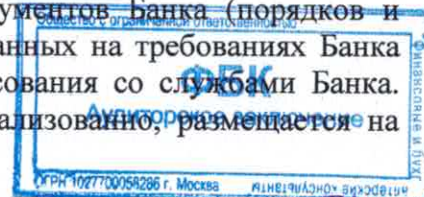
Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Риск управляется и контролируется с использованием анализов чувствительности. По итогам 2015 года у Банка отсутствовал торговый портфель, в связи с чем Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

9.3 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,



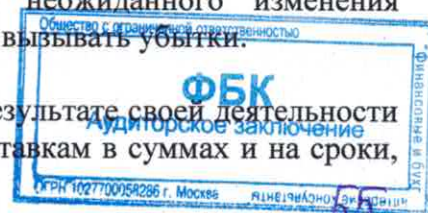
- контроль за соблюдением регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур),
- создание централизованной (с электронным каталогом) библиотеки нормативной документации, поддержание ее актуальности,
- полное протоколирование действий сотрудников в информационных системах Банка,
- автоматизация 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.

9.4 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 01.01.2016 года Банк не был подвержен значительному риску изменения процентной ставки.

На 01.01.2016 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.



10. Информация об операциях со связанными с Банком лицами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных операций со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы. Активы и обязательства включают начисленные требования и обязательства по процентам там, где это применимо:

	2015 г.			2014 г.		
	Участники Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	-	-	-	-	74 972	-
Чистая ссудная задолженность на 1 января	-	255 000	1 325	-	15 000	1 211
Чистая ссудная задолженность, выданная в течение года	-	-	-	-	255 000	1 450
Погашение чистой ссудной задолженности в течение года	-	(255 000)	(660)	-	(15 000)	(1 336)
Чистая ссудная задолженность, не погашенная на 31 декабря, за вычетом резерва	-	-	665	-	255 000	1 325
Остатки на брокерском счете на 31 декабря	1 062	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций на 31 декабря	-	-	-	12 500	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 31 декабря	207 500	-	-	196 582	-	-
Обязательства по начисленным процентам	1 730	-	-	1 582	-	-

Информация об условиях, на которых осуществлялись существенные операции со связанными лицами, представлена в пунктах 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8



В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2015 г.			2014 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	-	6 462	-	-	12 170	-
Процентные доходы по чистой ссудной задолженности	-	-	147	-	13 993	169
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	288	-	-	1 250	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 087	-	-	4 876	-	-
Комиссии брокеру	2 682	-	-	-	-	-
Итого доходов	-	6 462	147	-	26 163	169
Итого расходов	23 057	-	-	6 126	-	-



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

На 01 января 2016 года численность персонала Банка составила 17 человек (14 человек на 01 января 2015 года), в том числе численность основного управленческого персонала 2 человека (01 января 2015 года: 3 человека).

За 2015 год среднесписочная численность работников составила 16 человек, в том числе управленческий персонал составлял 5 человек.

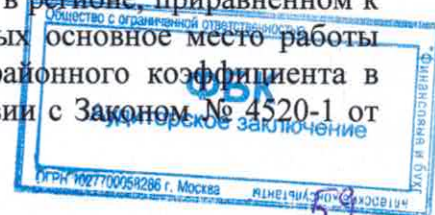
Ниже приведены данные о расходах (выплатах) по основному управленческому персоналу за 2015 год и их доля в общем объеме вознаграждений.

Вид выплаты	В целом по Банку		По основному управленческому персоналу.		Доля выплат основному управленческому персоналу, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Заработная плата	12 286	54.8	6 486	63.5	52.8
Районный коэффициент	3 192	14.2	1 283	12.6	40.2
Северная надбавка	2 231	10.0	826	8.1	37.0
Оплата отпуска	1 994	8.9	772	7.6	38.7
Квартальная премия	500	2.2	171	1.7	34.3
Пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до 3 лет	198	0.9	64	0.6	32.1
Доплата до фактического заработка в период временной нетрудоспособности	89	0.4	75	0.7	84.8
Выходное пособие при увольнении	453	2.0	185	1.8	40.8
Единовременные выплаты к юбилею	80	0.4	30	0.3	37.5
Единовременная выплата за стаж работы	60	0.3	20	0.2	33.3
Единовременная выплата к отпуску	412	1.8	146	1.4	35.4
Материальная помощь	90	0.4	0	0.0	0.0
Компенсационная выплата за съём квартиры	82	0.4	0	0.0	0.0
Компенсация за использование услуги доступа в интернет	1	0.0	0	0.0	0.0
Оплата труда внештатных сотрудников	313	1.4	0	0.0	0.0
Компенсационные выплаты на переезд и благоустройство	413	1.8	139	1.4	33.6
Проезд в отпуск сотрудников (г. Южно-Сахалинск)	22	0.1	9	0.1	40.9
Итого	22 416	100.0	10 206	100.0	45.5

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов Банк соблюдал процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда

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

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность в регионе, приравненном к районам Крайнего Севера, в связи с чем, работникам, у которых основное место работы находилось в Сахалинской области, производились выплаты районного коэффициента в размере 60 % и северных надбавок, установленных в соответствии с Законом № 4520-1 от 19.02.1993 г.



В связи с ростом потребительских цен на товары и услуги с 1 апреля 2015 года было произведено повышение окладов на 7%.

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

Были произведены компенсационные выплаты на переезд и обустройство на новом месте жительства, в том числе оплата проезда, оплата багажа и съема жилья.

В 2015 году Банком была выплачена премия за 1 квартал 2015 года в сумме 500 тыс.руб.

Были произведены три выплаты за стаж работы в сумме 80 000 р. и три выплаты в связи с юбилейной датой 60 000 руб.

Работникам, с которыми были расторгнуты трудовые договора в связи с отказом от переезда на новую местность, было выплачено выходное пособие в размере двухнедельного заработка.

«21» апреля 2016 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Г.Г.Салыч

Т.В.Дерюгина

