

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 1-е полугодие 2015 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – Банк) по состоянию на 1 июля 2015 года и за 1-е полугодие 2015 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учётной политики Банка, принятой на 2015 год. В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 01 января 2015 года.

Промежуточная отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

Сокращенное наименование Банка: ЗАО «Банк ФИНАМ»

Дата государственной регистрации юридического лица: 29 июня 2000 года

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 2799

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 04 января 2003 года

Местонахождение Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7, стр.2

Фактический адрес Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7, стр.2

Банковский идентификационный код (БИК): 044583604

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739001046

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709315684

Номер контактного телефона (факса): +7(495)796-90-23 (тел.), +7(495)380-00-43 (факс)

Адрес электронной почты: infobank@corp.finam.ru

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

По состоянию на 01 июля 2015 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г.Москве, 1 Операционный офис (г.Ярославль), 33 Кредитно-кассовых офиса в регионах Российской Федерации (гг. Владимир, Волгоград, Краснодар, Омск, Пермь, Казань, Сургут, Набережные Челны, Санкт-Петербург, Саранск, Тюмень, Ростов-на-Дону, Ижевск, Нижнекамск, Брянск, Самара, Оренбург, Вологда, Нижний Новгород, Иркутск, Нижневартовск, Магнитогорск, Красноярск, Якутск, Челябинск, Новосибирск, Уфа, Владивосток, Калининград, Томск, Чебоксары, Пенза, Рязань).

1.2. Информация о банковской (консолидированной) группе

По состоянию на 01 июля 2015 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц
Номер лицензии	2799
Дата получения	05 октября 2012 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

2.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-02883-100000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-03933-000100
Дата получения	15 декабря 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

4.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-02993-010000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

5.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и
--------------	--

	телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии	ЛСЗ № 0010294 Рег. № 13649 Н
Дата получения	11 июня 2014 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Банк является участником торгов:

- на валютном рынке ОАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ».

Банк является членом:

- Ассоциации Российских банков;
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

В 2014 году Банк вступил в международную Платежную систему Visa International S.A. в качестве Ассоциированного члена, в Платежную систему «Объединенная расчетная система» в качестве прямого участника, стал прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+) / снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Наличные денежные средства в кассе	348 903	472 527	(123 624)	-26%
Денежные средства в банкоматах	23 792	39 205	(15 413)	-39%
Денежные средства в пути	12 771	0	12 771	100%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	715 129	1 558 273	(843 144)	-54%
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	88 511	711 197	(622 686)	-88%
- в кредитных организациях – резидентах	115 769	744 616	(628 847)	-84%
- в банках – нерезидентах	4 809	1 292	3 517	272%
Резервы на возможные потери	(35 922)	(36 131)	9	0%
Итого	1 189 106	2 781 202	(1 604 867)	-58%

Денежные средства и их эквиваленты (за исключением 36 122 тыс. руб.) не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

2.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	0	0	0	0%
Долевые ценные бумаги	685 308	684 162	1 146	0%
Итого	685 308	684 162	1 146	0%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	0	0	0	0%
- облигации российских компаний	0	0	0	0%
- облигации иностранных компаний	0	0	0	0%
- облигации кредитных организаций	0	0	0	0%
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:	0		0	0%
Корпоративные облигации, в т.ч.	0	0	0	0%
- облигации российских компаний	0	0	0	0%
- облигации иностранных компаний	0	0	0	0%
- облигации кредитных организаций	0	0	0	0%
Долевые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:	685 308	684 162	1 146	0%
- ПИФы	685 308	684 162	1 146	0%
- акции российских компаний	0	0	0	0%
Итого	685 308	684 162	1 146	0%

В отчетном периоде портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оставался неизменным.

2.3 Чистая ссудная задолженность

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	186 906	135 601	51 305	38%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 583 091	3 950 529	(367 438)	-9%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	495 786	662 811	(167 025)	-25%
Резервы на возможные потери	(935 112)	(761 841)	(173 271)	23%
Итого чистая ссудная задолженность	3 330 671	3 987 100	(656 429)	-16%

Просроченная задолженность:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	676 139	32 931	643 208	1953%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	117 728	312 784	(195 056)	-62%
Резервы на возможные потери	(679 685)	(320 271)	(359 414)	112%
Итого	114 182	25 444	88 738	349%

Реструктурированная задолженность:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	753 339	417 005	336 334	81%

Ссуды, предоставленные физическим лицам	47 540	131 008	(83 468)	-64%
Резервы на возможные потери	402 614	204 632	197 982	97%
Итого	398 265	343 381	54 884	16%

В течение января-июня 2015 года ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями выдавались на следующие цели: пополнение оборотных средств, пополнение оборотных средств и выдача займов, обеспечение заявок на участие в открытых тендерах/конкурсах/аукционах, финансирование муниципальных/государственных контрактов, предоставление займов, а ссуды физическим лицам – на потребительские нужды.

За отчетный период 2015 года портфель просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, возрос с 32931 тыс.руб. до 676139 тыс.руб., при этом объем просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам снизился с 312784 тыс.руб. до на 117728 тыс.руб.

2.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	313 431	594 212	(280 781)	-47%
Долевые ценные бумаги	47 885	48 739	(854)	-2%
Итого	361 316	642 951	(281 635)	-44%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	313 431	21 355	292 076	1368%
- облигации российских компаний	128 293	21 355	106 938	501%
- облигации иностранных компаний	185 138	0	185 138	100%
- облигации кредитных организаций	0	0	0	0%
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	0	572 857	(572 857)	-100%
- облигации российских компаний	0	423 913	(423 913)	-100%
- облигации иностранных компаний	0	0	0	0%
- облигации кредитных организаций	0	148 944	(148 944)	-100%
Долевые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:	47 885	48 739	(854)	-2%
- ПИФы	47 885	48 739	(854)	-2%
- акции российских компаний	0	0	0	
Итого	361 316	642 951	(281 635)	-44%

В отчетном периоде портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, сократился на 44% за счёт уменьшения портфеля долговых ценных бумаг.

2.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	212 917	0	212 917	100%
- облигации российских компаний	0	0	0	
- облигации иностранных компаний	212 917	0	212 917	100%
- облигации кредитных организаций	0	0	0	
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:				

Корпоративные облигации, в т.ч.	0	214 223	-214 223	-100%
- облигации российских компаний	0	0	0	
- облигации иностранных компаний	0	214 223	-214 223	0%
- облигации кредитных организаций	0	0	0	
Итого	212 917	214 223	-1 306	-1%

В отчетном периоде портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, практически не изменился (прирост на 1% по сравнению с данными на 01 января 2015 года).

2.6 Налог на прибыль

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Требования по текущему налогу на прибыль	41 789	41 789	0	0%
Отложенный налоговый актив	28 235	33 754	(5 519)	-16%

2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Основные средства (кроме земли) по остаточной стоимости, нематериальные активы, вложения в создание основных средств и нематериальных активов	18 888	16 597	2 291	14%
Материалы, инвентарь и принадлежности, внеоборотные активы	335	450	(115)	-26%
Итого	19 223	17 047	2 176	13%

2.8 Прочие активы

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	35 145	11 738	23 407	199%
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	589 633	862 857	(273 224)	-32%
Требования банка по получению процентов	71 226	65 554	5 672	9%
Расчеты по налогам и сборам	1 392	2 371	(979)	-41%
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	184 327	131 663	52 664	40%
Расчеты с работниками по оплате труда	8 962	34	8 928	26259%
Требования банка по прочим операциям	48 614	(69 027)	117 641	-170%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	23 045	20 223	2 822	14%
Резервы на возможные потери по прочим активам	(27 920)	(38 732)	10 812	-28%
Итого	934 424	986 681	(52 257)	-5%

2.9 Средства кредитных организаций

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	130	38 673	(38 543)	-100%
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций	0	255 678	(255 678)	-100%
Итого	130	294 351	(294 221)	-100%

2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Средства клиентов по брокерским операциям	152	178	(26)	-15%
Счета юридических лиц	1 044 072	2 968 877	(1 924 805)	-65%
Счета юридических лиц-нерезидентов	133 021	440 806	(307 785)	-70%
Счета платежных агентов, банковских платежных агентов	3 617	5 114	(1 497)	-29%
Счета физических лиц	520 227	597 990	(77 763)	-13%
Счета физических лиц-нерезидентов	23 279	35 375	(12 096)	-34%
Средства в расчетах	20 327	5 753	14 574	253%
Депозиты, прочие привлеченные средства юридических лиц	7 106	4 376	2 730	62%
Депозиты физических лиц	3 508 729	3 003 721	505 008	17%
Депозиты физических лиц-нерезидентов	8 514	8 279	235	3%
Итого	5 269 044	7 070 469	(1 801 425)	-25%

За 6 месяцев 2015 года произошло общее снижение объемов денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Так, по сравнению с данными на 01 января 2015 года объем остатков средств на счетах юридических лиц снизился на 65% (на 1 924 805 тыс.руб. в абсолютном выражении), при росте депозитов физических лиц на 17% (505 008 тыс.руб.).

2.11 Выпущенные долговые обязательства

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Выпущенные векселя	0	0	0	

2.12 Прочие обязательства

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	0	0	0	100%
Обязательства банка по уплате процентов	64 793	51 066	13 727	27%
Расчеты по налогам	163	129	34	26%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	636	63	573	910%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	89	15 665	(15 576)	-99%
Расчеты по прочим операциям	2 382	9 988	(7 606)	-76%
Итого	68 063	76 911	(8 848)	-12%

2.13 Источники собственных средств

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Всего источников собственных средств	1 406 238	1 501 306	-95 068	-6%

Уставный капитал Банка за отчетный период не изменился. Изменение собственных средств за отчетный период текущего года вызвано, прежде всего, полученным убытком за 6 месяцев 2015 года.

2.14 Внебалансовые обязательства

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 937 999	2 414 326	(476 327)	-20%

Выданные гарантии и поручительства	2 431 558	2 254 279	177 279	8%
Итого	4 369 557	4 668 605	(299 048)	-6%

За период с 01 января 2015 года объем безотзывных обязательств Банка снизился на 299 048 тыс. руб. или на 6%.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 01.07.2015	на 01.07.2014	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	432 222	317 421	114 801	36%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	397 979	301 884	96 095	32%
Процентные расходы, всего, в том числе:	262 016	172 655	89 361	52%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	255 037	170 576	84 461	50%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	170 206	144 766	25 440	18%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(187 347)	(36 309)	(151 038)	416%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(17 141)	108 457	(125 598)	-116%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 146	10 975	(9 829)	-90%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 443)	39 809	(41 252)	-104%
Комиссионные доходы	164 779	90 199	74 580	83%
Комиссионные расходы	61 565	32 541	29 024	89%
Чистые доходы (расходы)	114 980	241 866	(126 886)	-52%
Операционные расходы	223 536	265 422	(41 886)	-16%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(108 556)	(23 556)	(85 000)	361%
Начисленные (уплаченные) налоги	5 271	31 458	(26 187)	-83%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(113 827)	(55 014)	(58 813)	107%

Основными итогообразующими статьями Отчета о финансовых результатах Банка являются статьи Чистые доходы (расходы) и Операционные расходы, разница между которыми и формирует статью Прибыль (убыток) до налогообложения.

Основой статьи «Чистые доходы (расходы)» (114980 тыс.руб.) за 6 месяцев 2015 года является показатель «Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери», размер статьи минус 17141 тыс.руб., прямое значение на который в свою очередь оказала статья «изменение резерва на возможные потери по ссудам» (превышение расходов по созданию резервов над доходами от высвобождения резервов составило 187347 тыс.руб., в том числе досоздание резерва по ссудной задолженности одного из заемщиков Банка-юридического лица в размере 175500 тыс.руб. в связи с выносом задолженности на просрочку, а также по задолженностям двух других заемщиков Банка в размере 299719 тыс.руб. и 64999 тыс.руб. в связи с инициированной процедурой банкротства по данным компаниям.)

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» являются: «прочие операционные расходы» в размере 52595 тыс.руб. (24% от размера всей статьи), состоящие из расходов (убытков) от реализации по договорам уступки требований (цессии) кредитных требований к двум заемщикам Банка-физическим лицам; кроме этого: расходы на оплату труда (включая премии и компенсации) и соответствующие налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 123480 тыс.руб. (доля влияния 55%) и расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 27279 тыс.руб. (12%).

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

По состоянию на 01 июля 2015 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 1 421 707 тыс. руб., что на 111 278 тыс. руб. ниже аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2015 года.

Собственные средства (капитал) Банка представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года тыс.руб.	1 января 2015 года тыс.руб.
Основной капитал	1 420 375	1 531 653
Базовый капитал	1 420 375	1 531 653
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	1 332	1 332
Капитал (собственные) средства	1 421 707	1 532 985
Активы, взвешенные с учетом риска	9 246 826	10 473 820
Показатель достаточности собственных средств H1.0 (%)	15,38%	14,64%
Показатель достаточности собственных средств H1.1 (%)	15,36%	14,45%
Показатель достаточности собственных средств H1.2 (%)	15,36%	14,45%

Снижение собственных средств (капитала) Банка вызвано полученным убытком за отчетный период текущего года. При этом, требования законодательства и нормативных документов Банка России к капиталу кредитной организации и его размеру Банком не нарушались.

Случаи убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала, отсутствуют.

В составе как основного, так и дополнительного капитала Банка отсутствуют субординированные, производные финансовые и иные инструменты.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потери и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, за 6 месяцев 2015 года увеличились на 197 594 тыс. руб. или на 22% по сравнению с данными на 01 января 2015 года.

	1 января 2015 года, тыс. руб	1 июля 2015 года, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в т.ч.	896 668	1 094 262	197 594
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	758 353	942 832	184 479
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	96 776	91 916	(4 860)
- по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	41 539	59 514	17 975

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка на 30.06.2015 приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага». В гр.6 приведены сопоставимые данные на начало отчетного года.

В течение первого полугодия 2015 года и в течение 2014 года показатели всех обязательных нормативов Банком соблюдались.

Показатель Финансового рычага

	на 01.07.2015	на 01.04.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Величина балансовых активов, всего:	6 930 816	6 919 929	10 887	0%
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	3 032	2 840	192	7%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	0	31 407	(31 407)	-100%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	2 476 667	2 140 460	336 207	16%
Основной капитал	1 421 707	1 395 627	26 080	2%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 404 451	9 088 956	315 495	3%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.1%	15.4%		

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его отдельных компонентов (кроме показателя, описывающего требования по операциям кредитования ценными бумагами) не произошло. Размер требований по операциям кредитования ценными бумагами на 01.07.2015 равен нулю ввиду отсутствия таких операций на отчетную дату. На предыдущую отчетную дату (дату, на которую показатель финансового рычага рассчитывался в первый раз) размер требований по операциям кредитования ценными бумагами был равен 31407 тыс.руб., но доля данного показателя в общей величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага занимала 0,35% и на показатель финансового рычага влияния вообще не оказывала (менее 0,01%).

Сумма стр.7 «Прочие поправки» подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (65 397 тыс. руб.) включает следующие вычеты:

- остатки балансовых счетов 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» и 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» в размере 42 923 тыс. руб. и 10 674 тыс. руб. соответственно;
- остатки балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в размере 8 768 тыс. руб.;
- значение стр.2 «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала» подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового

рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» в размере 3 032 тыс. руб.

Расхождения в размере 190192 тыс. руб. между суммой активов, определенной в соответствии с расчетом стр.8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:» подраздела 2.1. «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отраженной в стр.21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,11, 16, 19), всего:» подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага», связаны:

- с исключением из расчета стр.21 подраздела 22 раздела 2 остатков балансового счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в размере 1 332 тыс. руб. в соответствии с п.6.2.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- с исключением из стр.8 подраздела 2.1 раздела 2 остатков балансового счета 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 191 524 тыс. руб. в соответствии с Разработочной таблицей Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Указания Банка России № 2332-У (из стр.21 подраздела 2.2 раздела 2 указанная сумма не исключается).

6. Сопроводительная информация о сделках по уступке прав требования

Учетная политика Банка в отношении операций по уступке прав требований строится в соответствии с требованием Приложения 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств» к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете Банка на дату приобретения, определенную условиями сделки (договора).

Приобретенное право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение, включая затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Бухгалтерский учет приобретенных прав требования осуществляется на балансовом счете первого порядка 478 «Вложения в приобретенные права требования». При этом в аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета, открываемые в разрезе каждого приобретаемого права требования.

Одновременно, на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» отражаются права требования по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в разрезе каждого приобретаемого права требования.

Резерв на возможные потери по требованиям по сделке правам (требования) (уступка требования) формируется согласно Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ЗАО «Банк ФИНАМ»».

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, установленном Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Операции по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах сумм налога на добавленную стоимость.

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.

Сделки по уступке прав требования

	за 6 месяцев 2015 года		за 2014 год	
	балансовая стоимость уступленных требований	убыток при реализации	балансовая стоимость уступленных требований	убыток при реализации
Потребительские кредиты физическим лицам	264 898	(52 595)	72 929	(15 929)
Кредиты юридическим лицам на строительство и реконструкцию объектов	-	-	174 607	(60 000)
Кредиты юридическим лицам на оборотные средства	-	-	10 327	(5 951)
Итого:	264 898	(52 595)	257 863	(81 880)
в том числе, кредитные требования IV и V категории качества	264 898	(52 595)	257 863	(81 880)
в том числе уступленных:				
- ипотечным агентам;	-	-	-	-
- специализированным обществам.	-	-	10 327	(5 951)

Сделки по уступке прав требования осуществляются Банком на нерегулярной основе и в исключительных случаях. Произведенные сделки мотивированы тем, что продажа долга является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания долга. При этом полностью передаются все риски и выгоды по таким активам.

За 2014 год было проведено всего три таких сделки. За 1-е полугодие 2015 года – так же три сделки. Продажа происходила по договорам цессии, продавались кредитные требования (кредиты), выданные самим же Банком своим клиентам.

В следующем отчетном периоде Банком не планируется сделок по уступке прав требований ипотечным агентам и (или) специализированным обществам.

В 2014 году и в 1-м полугодии 2015 года сделок по секьюритизации не проводилось.

Председатель Правления

Кулемина И.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

10 августа 2015 года

