

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 9 месяцев 2015 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – Банк) по состоянию на 1 октября 2015 года и за 9 месяцев 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: Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

Сокращенное наименование Банка: АО «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 октября 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, Челябинск, Новосибирск, Уфа, Владивосток, Калининград, Томск, Чебоксары, Пенза, Рязань, Екатеринбург).

В период с 01 января 2015 года Банк открыл 1 Кредитно-кассовый офис в г. Екатеринбург и закрыл 1 Кредитно-кассовый офис в г.Якутск.

1.2. Информация о банковской (консолидированной) группе

По состоянию на 01 октября 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 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+) / снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Наличные денежные средства в кассе	372 254	472 527	(100 273)	-21%
Денежные средства в банкоматах	23 768	39 205	(15 437)	-39%
Денежные средства в пути	6 000	0	6 000	100%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	255 286	1 558 273	(1 302 987)	-84%
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	482 769	711 197	(228 428)	-32%
- в кредитных организациях – резидентах	164 265	744 616	(580 351)	-78%
- в банках – нерезидентах	763	1 292	(529)	-41%
Резервы на возможные потери	(36 122)	(36 131)	9	0%
Итого	1 140 077	2 781 202	(1 647 125)	-59%

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 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	0	0	0	0%
Долевые ценные бумаги	684 162	684 162	0	0%
Итого	684 162	684 162	0	0%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 01.10.2015	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:	684 162	684 162	0	0%
- ПИФы	684 162	684 162	0	0%
- акции российских компаний	0	0	0	0%
Итого	684 162	684 162	0	0%

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

2.3 Чистая ссудная задолженность

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	70 008	135 601	(65 593)	-48%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 146 204	3 950 529	(804 325)	-20%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	472 093	662 811	(190 718)	-29%
Резервы на возможные потери	(894 204)	(761 841)	(132 363)	17%
Итого чистая ссудная задолженность	2 794 101	3 987 100	(1 192 999)	-30%

Просроченная задолженность:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	594 666	32 931	561 735	1706%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	120 803	312 784	(191 981)	-61%
Резервы на возможные потери	(621 644)	(320 271)	(301 373)	94%
Итого	93 825	25 444	68 381	269%

Реструктурированная задолженность:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	911 771	417 005	494 766	119%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	40 136	131 008	(90 872)	-69%
Резервы на возможные потери	(437 690)	(204 632)	(197 982)	114%
Итого	514 217	343 381	170 836	50%

В течение января-сентября 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, рефинансирование, 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 594666 тыс.руб., при этом объем просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам снизился с 312784 тыс.руб. до на 120803 тыс.руб.

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	653 062	594 212	58 850	10%
Долевые ценные бумаги	10 746	48 739	(37 993)	-78%
Итого	663 808	642 951	20 857	3%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	653 062	21 355	631 707	2958%
- облигации российских компаний	87 746	21 355	66 391	311%
- облигации иностранных компаний	565 316	0	565 316	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:	10 746	48 739	(37 993)	-78%
- ПИФы	10 746	48 739	(37 993)	-78%
- акции российских компаний	0	0	0	
Итого	663 808	642 951	20 857	3%

В отчетном периоде портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в целом остался неизменным (рост на 3%). Изменения коснулись качественного состава портфеля.

2.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	247 463	0	247 463	100%
- облигации российских компаний	0	0	0	
- облигации иностранных компаний	247 463	0	247 463	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	247 463	214 223	33 240	16%

В отчетном периоде портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, вырос на 16% за счет увеличения справедливой стоимости ценных бумаг.

2.6 Налог на прибыль

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Требования по текущему налогу на прибыль	41 789	41 789	0	0%
Отложенный налоговый актив	24 293	33 754	(9 461)	-28%

2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	на 01.10.2015	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	18 165	16 597	1 568	9%
Материалы, инвентарь и принадлежности, внеоборотные активы	500	450	50	11%
Итого	18 665	17 047	1 618	9%

2.8 Прочие активы

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	15 508	11 738	3 770	32%
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	727 011	862 857	(135 846)	-16%
Требования банка по получению процентов	66 762	65 554	1 208	2%
Расчеты по налогам и сборам	1 883	2 371	(488)	-21%
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	68 422	131 663	(63 241)	-48%
Расчеты с работниками по оплате труда	8 894	34	8 860	26059%
Требования банка по прочим операциям	36 576	(69 027)	105 603	-153%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	29 875	20 223	9 652	48%
Резервы на возможные потери по прочим активам	(34 061)	(38 732)	4 671	-12%
Итого	920 870	986 681	(65 811)	-7%

2.9 Средства кредитных организаций

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	183	38 673	(38 490)	-100%
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций	0	255 678	(255 678)	-100%
Итого	183	294 351	(294 168)	-100%

2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Средства клиентов по брокерским операциям	0	178	(178)	-100%
Счета юридических лиц	738 441	2 968 877	(2 230 436)	-75%
Счета юридических лиц-нерезидентов	185 958	440 806	(254 848)	-58%
Счета платежных агентов, банковских платежных агентов	1 623	5 114	(3 491)	-68%
Счета физических лиц	785 249	597 990	187 259	31%
Счета физических лиц-нерезидентов	54 329	35 375	18 954	54%
Средства в расчетах	13 556	5 753	7 803	136%
Депозиты, прочие привлеченные средства юридических лиц	6 008	4 376	1 632	37%
Депозиты физических лиц	3 087 708	3 003 721	83 987	3%
Депозиты физических лиц-нерезидентов	8 017	8 279	(262)	-3%
Итого	4 880 889	7 070 469	(2 189 580)	-31%

За 9 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 75% (на 2 230 436 тыс.руб. в абсолютном выражении), при росте остатков на счетах физических лиц на 31% (187 259 тыс.руб.).

2.11 Выпущенные долговые обязательства

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Выпущенные векселя	0	0	0	0%

2.12 Прочие обязательства

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	0	0	0	0%
Обязательства банка по уплате процентов	55 351	51 066	4 285	8%
Расчеты по налогам	638	129	509	395%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 428	63	1 365	2167%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 872	15 665	(13 793)	-88%
Расчеты по прочим операциям	3 481	9 988	(6 507)	-65%
Итого	63 161	76 911	(13 750)	-18%

2.13 Источники собственных средств

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Всего источников собственных средств	1 537 139	1 501 306	35 833	2%

Уставный капитал Банка так же как и размер собственных средств за отчетный период не изменились.

2.14 Внебалансовые обязательства

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 530 873	2 414 326	(883 453)	-37%
Выданные гарантии и поручительства	2 676 185	2 254 279	421 906	19%
Итого	4 207 058	4 668 605	(461 547)	-10%

За период с 01 января 2015 года объем безотзывных обязательств Банка снизился на 461 547 тыс. руб. или на 10%.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 01.10.2015	на 01.10.2014	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	641 090	495 879	145 211	29%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	590 753	464 241	126 512	27%
Процентные расходы, всего, в том числе:	359 166	256 273	102 893	40%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	352 187	247 565	104 622	42%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	281 924	239 606	42 318	18%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(151 663)	(55 203)	(96 460)	175%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	130 261	184 403	(54 142)	-29%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4 046	(4 046)	-100%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	14 895	39 901	(25 006)	-63%
Комиссионные доходы	239 216	160 051	79 165	49%
Комиссионные расходы	88 343	52 073	36 270	70%
Чистые доходы (расходы)	357 549	354 041	3 508	1%
Операционные расходы	368 132	384 539	(16 407)	-4%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(10 583)	(30 498)	19 915	-65%
Начисленные (уплаченные) налоги	11 784	33 766	(21 982)	-65%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(22 367)	(64 264)	41 897	-65%

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)» (357549 тыс.руб.) за 9 месяцев 2015 года является показатель «Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери», размер статьи 130261 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 151663 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 83462 тыс.руб. (23% 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 207899 тыс.руб. (доля влияния 56%) и расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 35415 тыс.руб. (10%).

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

По состоянию на 01 октября 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 1522885 тыс. руб., что на 10100 тыс. руб. ниже аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2015 года.

Собственные средства (капитал) Банка представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года тыс.руб.	1 января 2015 года тыс.руб.
Основной капитал	1 521 553	1 531 653
Базовый капитал	1 521 553	1 531 653
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	1 332	1 332
Капитал (собственные) средства	1 522 885	1 532 985
Активы, взвешенные с учетом риска	9 101 800	10 473 820
Показатель достаточности собственных средств H1.0 (%)	16,73%	14.64%
Показатель достаточности собственных средств H1.1 (%)	16,72%	14.45%
Показатель достаточности собственных средств H1.2 (%)	16,72%	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 9 месяцев 2015 года увеличились на 160 624 тыс. руб. или на 18% по сравнению с данными на 01 января 2015 года.

	1 января 2015 года, тыс. руб	1 октября 2015 года, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в т.ч.	896 668	1 057 292	160 624
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	758 353	902 715	144 362
- по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	96 776	100 721	3 945
- по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	41 539	53 856	12 317

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 30.09.2015 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 9 месяцев 2015 года и в течение 2014 года показатели всех обязательных нормативов Банком соблюдались.

Показатель Финансового рычага

	на 01.10.2015	на 01.04.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Величина балансовых активов, всего:	6 477 409	6 919 929	(442 520)	-6%
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:	2 699 139	2 140 460	558 679	26%
Основной капитал	1 521 553	1 395 627	125 926	9%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 173 516	9 088 956	84 560	1%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16.6%	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 01.10.2015 равен нулю ввиду отсутствия таких операций на отчетную дату. На отчетную дату 01.04.2015 (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» (68 893 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 39 515 тыс. руб. и 15 021 тыс. руб. соответственно;
- остатки балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в размере 11 325 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 8042 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 2.2 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 9374 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 АО «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 9 месяцев 2015 года		за 2014 год	
	балансовая стоимость уступленных требований	убыток при реализации	балансовая стоимость уступленных требований	убыток при реализации
Потребительские кредиты физическим лицам	273 409	(52 595)	72 929	(15 929)
Кредиты юридическим лицам на строительство и реконструкцию объектов, приобретение основных средств	74 672	-	174 607	(60 000)

Кредиты юридическим лицам на оборотные средства	139 218	(24 612)	10 327	(5 951)
Итого:	487 299	(77 207)	257 863	(81 880)
в том числе, кредитные требования IV и V категории качества	487 299	(77 207)	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 9 месяцев 2015 года – таких сделок проведено восемь. 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 за 9 месяцев 2015 года сделок по секьюритизации не проводилось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11 ноября 2015 года



Кулемина И.В.

Смолина Е.Б.