

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 1-е полугодие 2018 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») на 30 июня 2018 года и за 1-е полугодие 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также других нормативных документов, регламентирующих деятельность кредитных организаций.

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 2018 года.

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

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, внутренних структурных 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 30 июня 2018 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 42 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Казань (два кредитно-кассовых офиса), Калининград, Краснодар, Красноярск, Липецк, Магнитогорск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Пятигорск, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Саратов, Сургут, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В период с 1 января 2018 года Банк открыл 2 кредитно-кассовых офиса в гг. Благовещенск и Саратов.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB (соответствует рейтингу A(I) по ранее применявшейся шкале) («умеренный уровень кредитоспособности»), второй (средний) подуровень, прогноз по рейтингу – «стабильный», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 28.11.2017.

1.2 Информация о банковской (консолидированной) группе

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк и членство в платежных системах

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	29 сентября 2015 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	045-02883-100000
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	045-03933-000100
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	045-02993-010000
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 ПАО Московская биржа;

- на фондовом рынке ПАО Московская биржа;
- на срочном рынке ПАО Московская биржа.

Банк является членом:

- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциации Российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Банк является ассоциированным членом международной Платежной системы Visa International S.A., прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide, а также прямым участником платежной системы МИР.

2. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета.

В настоящей Промежуточной отчетности были использованы те же принципы Учетной политики, представления и методы расчета, которые Банк применял и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, за исключением влияния вступления в силу Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с требованиями которого пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется в соответствии с Международными стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

3. 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.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Наличные денежные средства в кассе	339 602	346 909	(7 307)	-2%
Денежные средства в банкоматах	19 861	31 673	(11 812)	-37%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	168 844	264 924	(96 080)	-36%
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	75 162	340 200	(265 038)	-78%
- в кредитных организациях – резидентах	109 285	373 697	(264 412)	-71%
- в банках – нерезидентах	97	616	(519)	-84%
- резервы на возможные потери	(36 122)	(36 157)	35	0%
Итого	603 469	983 706	(380 237)	-39%

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

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	5	-	5	100%
Долевые ценные бумаги	1 017	478	539	113%
Итого	1 022	478	544	114%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	5	-	5	100%
Государственные и муниципальные облигации, в т.ч.:	5	-	5	100%
- облигации Российской Федерации	5	-	5	100%
Долевые ценные бумаги	1 017	478	539	113%
- акции российских компаний	447	268	179	67%
- акции иностранных компаний	335	57	278	488%
- акции российских кредитных организаций	235	153	82	54%
Итого	1 022	478	544	114%

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 1 полугодия 2018 года не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

3.3. Чистая ссудная задолженность

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего	3 921 548	3 294 968	626 580	19%
в том числе:				
-ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО;	3 896 686	2 859 433	1 037 253	36%
- депозит в Банке России	-	410 000	(410 000)	-100%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	775 321	881 837	(106 516)	-12%
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	374 290	405 244	(30 954)	-8%
- в т.ч.ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО.	9 648	36 557	(26 909)	-74%
Итого	5 071 159	4 582 049	489 110	11%
Резервы на возможные потери	(775 287)	(874 636)	99 349	-11%
Итого чистая ссудная задолженность	4 295 872	3 707 413	588 459	16%

Рост чистой ссудной задолженности в течение 1-го полугодия 2018 преимущественно связан с увеличением объема сделок обратного РЕПО, контрагентом по которым является Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

Просроченная задолженность:

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	529 537	556 650	(27 113)	-5%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	232 093	254 924	(22 831)	-9%
Резервы на возможные потери	(231 908)	(254 765)	22 857	-9%
Итого	529 722	556 809	(27 087)	-5%

В течение января-июня 2018 года ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, выдавались на следующие цели: обеспечение заявок на участие в открытых тендерах/конкурсах/аукционах, финансирование государственных контрактов, пополнение оборотных средств, финансирование гражданско-правовых договоров на выполнение строительно-монтажных и ремонтных работ, приобретение автотранспортных средств для передачи в лизинг физическим лицам, а ссуды физическим лицам – на потребительские нужды.

При обесценении ссуды Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного

риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

Существенных изменений в структуре и качестве ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1 полугодия 2018 года не произошло.

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	695 801	671 828	23 973	4%
Долевые ценные бумаги	22 640	21 135	1 505	7%
Итого	718 441	692 963	25 478	4%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:	695 801	671 828	23 973	4%
Государственные и муниципальные облигации, в т.ч.	40 904	41 809	(905)	-2%
- облигации Российской Федерации	40 904	41 809	(905)	-2%
Корпоративные облигации, в т.ч.	654 897	630 019	24 878	4%
- облигации иностранных компаний	654 897	630 019	24 878	4%
Долевые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:	22 640	21 135	1 505	7%
- ПИФЫ	22 640	21 135	1 505	7%
Итого	718 441	692 963	25 478	4%

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в течение 1-го полугодия 2018 года не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

За отчетный период 2018 года изменений в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не произошло.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	187 491	171 438	16 053	9%
- облигации иностранных компаний	187 491	171 438	16 053	9%
Итого	187 491	171 438	16 053	9%

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 1 полугодия 2018 года не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

За отчетный период 2018 года изменений в составе ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не произошло

3.6. Налог на прибыль

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Требования по текущему налогу на прибыль	19 081	19 737	(656)	-3%
Отложенный налоговый актив	114	0	114	100%

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Основные средства (кроме земли) по остаточной стоимости, нематериальные активы, вложения в создание основных средств и нематериальных активов	21 322	20 808	514	2%
Материалы, инвентарь и принадлежности	987	629	358	57%
Итого	22 309	21 437	872	4%

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлена ниже:

	Компьютерная и орг.техника	Мебель и прочие основные средства	Вложение в создание и приобретение ОС	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение НМА	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости							
31 декабря 2017 года	5 558	22 737	-	629	15 952	-	44 876
Приобретения	-	435	230	1 912	2 545	-	5 122
Выбытия/списание	-	522	-	1 554	-	-	2 076
30 июня 2018 года	5 558	22 650	230	987	18 497	-	47 922
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)							
31 декабря 2017 года	4 356	15 330	-	x	3 753	-	23 439
Начислено	652	938	-	x	1 078	-	2 668
Списано при выбытии	-	494	-	x	-	-	494
30 июня 2018 года	5 008	15 774	-	x	4 831	-	25 613
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2017 года	1 202	7 407	-	629	12 199	-	21 437
30 июня 2018 года	550	6 876	230	987	13 666	-	22 309

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 нет.

В 1 полугодии 2018 года Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	1 780	(1 780)	-100%
Итого	-	1 780	(1 780)	-100%

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31.12.2017 отражено имущество (здание и земельный участок), расположенное по адресу: Самарская область, г. Самара, ул. Дыбенко, в р-не д.157. Данный актив был реализован Банком в марте 2018 года.

3.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	772 653	747 131	25 522	3%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	95 176	91 222	3 954	4%
Требования банка по получению процентов	56 460	64 242	(7 782)	-12%
Требования банка по прочим операциям	6 964	23 325	(16 361)	-70%

Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	4 540	4 667	(127)	-3%
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	239	126	113	90%
Резервы на возможные потери	(130 241)	(143 915)	13 674	-10%
Итого	805 791	786 798	18 993	2%

3.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета кредитных организаций	2	22	(20)	-91%
Итого	2	22	(20)	-91%

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Срочные депозиты	2 814 231	2 379 096	435 135	18%
-физические лица	2 772 011	2 175 096	596 915	27%
-юридические лица	42 220	204 000	(161 780)	-79%
Текущие счета и депозиты до востребования	2 198 621	2 435 364	(236 743)	-10%
-юридические лица	1 015 522	1 387 487	(371 965)	-27%
-физические лица	1 183 099	1 047 877	135 222	13%
Итого средства клиентов, не являющихся КО	5 012 852	4 814 460	198 392	4%

3.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые обязательства				
Обязательства по уплате процентов	9 746	14 504	(4 758)	-33%
Прочие обязательства	3 106	13 510	(10 404)	-77%
Итого прочие финансовые обязательства	12 852	28 014	(15 162)	-54%
Прочие нефинансовые обязательства				
Расчеты с работниками по оплате труда	27 164	22 607	4 557	20%
Налоги и сборы	14 100	7 606	6 494	85%
Прочая кредиторская задолженность	2 599	13 651	(11 052)	-81%
Итого прочие нефинансовые обязательства	43 863	43 864	(1)	0%
Итого прочие обязательства	56 715	71 878	(15 163)	-21%

3.13. Уставный капитал Банка

По состоянию на 30.06.2018 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (31.12.2017 – 1 180 000 тыс. руб.).

3.14. Внебалансовые обязательства

	на 30.06.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 704 223	4 620 159	1 084 064	23%
Выданные гарантии и поручительства	134 366	308 049	(173 683)	-56%
Условные обязательства некредитного характера	11 001	-	11 001	100%
Итого	5 849 590	4 928 208	921 382	19%

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 30.06.2018	на 30.06.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	212 651	212 407	244	0%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	74 966	105 534	(30 568)	-29%
Процентные расходы, всего, в том числе:	87 286	92 092	(4 806)	-5%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	87 285	92 091	(4 806)	-5%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	125 365	120 315	5 050	4%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	104 791	23 946	80 845	338%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	230 156	144 261	85 895	60%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77	3 756	(3 679)	-98%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	30 306	(30 306)	-100%
Комиссионные доходы	131 473	103 611	27 862	27%
Комиссионные расходы	42 937	34 149	8 788	26%
Чистые доходы (расходы)	415 681	329 348	86 333	26%
Операционные расходы	290 174	240 691	49 483	21%
Прибыль (убыток) до налогообложения	125 507	88 657	36 850	42%
Начисленные (уплаченные) налоги	5 538	31 733	(26 195)	-83%
Прибыль (убыток) после налогообложения	119 951	56 924	63 027	111%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	(17 585)	(106 705)	89 120	-84%
Финансовый результат за отчетный период	102 366	(49 781)	152 147	-306%

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.

Основными составляющими, повлиявшими на размер статьи «Чистые доходы (расходы)» (415 681 тыс. руб.), являются:

- «чистые процентные доходы» в размере 230 156 тыс. руб. или 50% от суммы доходных статей;
- «комиссионные доходы» в размере 131 473 тыс. руб. или 29% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 42 937 тыс. руб. или 98% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (290 174 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (заработная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 172 979 тыс. руб. (доля влияния 60%), собственно «операционные расходы» в размере 66 501 тыс.руб. (доля влияния 23%), состоящие из расходов (убытков) от реализации по договорам уступки требований (цессии) кредитных требований к заемщикам Банка-юридическим и физическим лицам, и организационные и управленческие расходы в

размере 45 925 тыс. руб. (16% от размера всей статьи), из которых 21 272 тыс. руб. – расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности (7%).

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Информация о составе собственных средств (капитала), представляющих структуру основного и дополнительного капитала Банка, представлена в таблице:

	30.06.2018	31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	-	0%
Резервный фонд	43 930	36 001	7 929	18%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	251 442	107 795	143 647	57%
Источники базового капитала, итого	1 475 372	1 323 796	151 576	10%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	13 666	9 759	3 907	29%
Отрицательная величина добавочного капитала	-	2 440	(2 440)	-100%
Базовый капитал, итого	1 461 706	1 311 597	150 109	10%
Источники добавочного капитала				
Добавочный капитал, итого	-	-	-	0%
Основной капитал, итого	1 461 706	1 311 597	150 109	10%
Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения	95 709	148 870	(53 161)	-56%
Дополнительный капитал, итого	95 709	148 870	(53 161)	-56%
Собственные средства (капитал), итого	1 557 415	1 460 467	96 948	6%

По состоянию на 30.06.2018 размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составил 1 557 415 тыс.руб., что на 96 948 тыс.руб. (6%) выше аналогичного показателя, рассчитанного на 31.12.2017.

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.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на начало отчетного периода» приведены сопоставимые данные на начало отчетного года.

В течение отчетного периода 2018 года Банк соблюдал значения обязательных нормативов.

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещена на официальном сайте Банка по адресу www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей».

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже финансового актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 30.06.2018 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	1 017	-	-	1 017
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	695 806	-	-	695 806
Долевые ценные бумаги	-	-	22 640	22 640

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 31.12.2017.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	478	-	-	478
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	671 828	-	-	671 828
Долевые ценные бумаги	-	-	21 135	21 135

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 30.06.2018 и 31.12.2017 представлена далее:

	30.06.2018				31.12.2017			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	13 662	13 662	X	-	13 297	13 297	X
Резерв	-	-	-	X	-	-	-	X
Чистая ссудная задолженность	-	13 662	13 662	4 295 872	-	13 297	13 297	3 707 413
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	772 653	-	772 653	X	747 131	-	747 131	X
Требования по получению процентов	-	113	113	X	-	114	114	X
Требования по прочим операциям	-	151	151	X	61	-	61	X
Резерв под обесценение	-	-	-	X	-	-	-	X
Прочие активы	772 653	264	772 917	805 791	747 192	114	747 306	786 798
Средства клиентов юридических лиц	117 086	284 083	401 169	X	42 166	281 658	323 824	X
Средства клиентов физических лиц	99 452	17 898	117 350	X	592	13 229	13 821	X
Средства клиентов, не являющихся КО	216 538	301 981	518 519	5 012 852	42 758	294 889	337 647	4 814 460
Прочие обязательства	-	1 057	1 057	56 715	-	-	-	71 878
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	7	7	5 704 223	71	30	101	4 620 159

По состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,32% и 0,36%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

Условия проведения данных операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует.

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 30.06.2018 составил 10,34% и на 31.12.2017 – 7,00%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2018 и в 2017 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за периоды, закончившиеся 30.06.2018 и 30.06.2017, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2018				30.06.2017			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	23 574	695	24 269	212 651	27 250	4 066	31 316	212 407
Процентные расходы	-	1 101	1 101	87 286	2	1 587	1 589	92 092
Комиссионные доходы	91 472	1 005	92 477	131 473	73 903	1 015	74 918	103 611
Комиссионные расходы	340	26	366	42 937	48	-	48	34 149
Прочие операционные доходы	19 934	2 867	22 801	25 780	17 783	8	17 791	20 426
Операционные расходы	3 441	13 981	17 422	290 174	6 760	11 966	18 726	240 691

Доля процентных доходов, полученных в 1 полугодии 2018 года от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 11,41%, в аналогичном периоде 2017 года – 14,74%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 1 полугодии 2018 года, составила 1,26%, в аналогичном периоде 2017 года – 1,73%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 1 полугодии 2018 года, составила 70,34%, в аналогичном периоде 2017 года – 72,31%.

Доля прочих операционных доходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных доходов, произведенных в 1 полугодии 2018 года, составила 88,44%, в аналогичном периоде 2017 года – 87,10%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных в 1 полугодии 2018 года, составила 6,00%, в аналогичном периоде 2017 года – 7,78%.

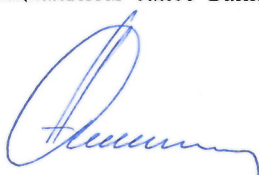
Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 1 полугодия 2018 года, так же, как и в течение 1 полугодия 2017 года, Банк не списывал задолженность связанным с Банком сторон.

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

10. Иная информация, характеризующая деятельность Банка.

Банком принято решение осуществлять раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Председатель Правления



Шульга А.С.

Главный бухгалтер



Смолина Е.Б.

08.08.2018

