



экз. № 5

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»,
составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности
по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года.

Адресат: *Акционерам Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», иным лицам*

МОСКВА - 2016



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

Сведения об аудируемом лице:

Наименование	<i>Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»</i>
Сокращенное наименование	<i>АО «Банк ФИНАМ»</i>
Государственный Регистрационный номер	<i>ОГРН 1037739001046</i>
Место нахождения	<i>Российская Федерация, 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2</i>

Сведения об аудиторе:

Наименование организации	<i>Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»</i>
Государственный регистрационный номер	<i>ОГРН 1027700544860</i>
Место нахождения	<i>115054, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24</i>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	<i>Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»</i>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	<i>10201004548</i>



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности *Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство АО «Банк ФИНАМ» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»** по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «Банк ФИНАМ» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

«15» апреля 2016 г.



 **Носова С.Н.**
квалификационный аттестат аудитора
№01-000579 на неограниченный срок;
ОПНЗ № 29501009043.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29054301	2799

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"
/ АО "Банк ФИНАМ"
Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пооянений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	447033	511732
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.2	1357451	1558273
2.1	Обязательные резервы	4.2	35519	53900
3	Средства в кредитных организациях	4.2	347392	711197
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	685308	684162
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	2618752	3987100
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	988056	642951
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	264389	214223
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.7	41789	41789
9	Отложенный налоговый актив	4.8	0	33754
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	20730	17047
11	Прочие активы	4.10	989081	986681
12	Всего активов		7759981	9388909
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.11	65345	404301
14	Средства кредитных организаций	4.12	27778	294351
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	5954088	7070469
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.13	3888899	3680939
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.15	0	32
19	Отложенное налоговое обязательство	4.16	8157	0
20	Прочие обязательства	4.17	80061	76911
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.18	49883	41539
22	Всего обязательств		6185312	7887603

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.19	1180000	1180000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		35563	34633
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-5726	-70454
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	1332
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		356066	337198
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8766	18597
31	Всего источников собственных средств		1574669	1501306
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.20	2274037	2414326
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.20	2444092	2254279
34	Условные обязательства некредитного характера	4.20	0	0

Председатель Правления

Кулемина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

08.04.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29054301	2799

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ" / АО "Банк ФИНАМ"

Почтовый адрес: 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	835440	702002
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		148	2800
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		769316	649454
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		65976	49748
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	447492	328180
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6984	22837
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		440508	305343
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	387948	373822
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-102829	-87469
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2	-28464	-2437
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		285119	286353
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	1146	10602
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.4	21096	39880
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	-62395	108437
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		159490	-97916
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5666	29984
12	Комиссионные доходы	5.6	315388	288251
13	Комиссионные расходы	5.6	116378	105825
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-26596	-17961
17	Прочие операционные доходы	5.7	13067	12685
18	Чистые доходы (расходы)		595603	554490
19	Операционные расходы	5.8	549457	524442
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		46146	30048
21	Возмещение (расход) по налогам	5.9	37380	11451
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		8766	18597
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8766	18597

Председатель Правления

Кулемина И.В.

Главный бухгалтер
08.04.2016

Смолина Е.В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29054301	2799

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	1552722.0	19737.0	1532985.0
1.1	Источники базового капитала:		1571629.0	19798.0	1551831.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1180000.0		1180000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1180000.0		1180000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		35563.0	930.0	34633.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		356066.0	18868.0	337198.0
1.1.4.1	прошлых лет		356066.0	18868.0	337198.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		18907.0	-1271.0	20178.0
1.2.1	Нематериальные активы		1213.0	674.0	539.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		15875.0	-1608.0	17483.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		15875.0	-1608.0	17483.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1819.0	-337.0	2156.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		1552722.0	21069.0	1531653.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1819.0	-337.0	2156.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0

1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		1552722.0	21069.0	1531563.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0	-1332.0	1332.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	-1332.0	1332.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		0.0	-1332.0	1332.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		8675490.0	-1798330.0	10473820.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		8673671.0	-1800149.0	10473820.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0.0		0.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X

3.1	Достаточность базового капитала	6	17.9	X	14.5
3.2	Достаточность основного капитала	6	17.9	X	14.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	17.9	X	14.6

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5419541	4716446	2666120	8168637	7281542	4300642
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1920603	1920603	0	2540330	2540330	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1804484	1804484	0	2085305	2085305	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		162154	162154	32431	469322	469322	85752
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		4754	4754	951	1292	1292	258
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	114001	114001	57001
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	78408	78408	39204
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		3336784	2633689	2633689	5044984	4157889	4157889
1.4.1	кредиты юридическим лицам		2386536	1894000	1894000	3265551	2993765	2993765
1.4.2	кредиты физическим лицам		169145	77740	77740	563945	232318	232318
1.4.3	ценные бумаги		213614	213614	213614	330799	330799	330799
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		42118	42118	7824	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		42118	42118	7824	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2233748	2002217	1807712	2397763	2201522	2213957
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		152191	5046	5551	186989	85171	93688
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		904962	892243	130260	875343	862855	233273
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1164482	1092815	1639223	1323680	1246745	1870118
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	6751	6751	16878
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		66121	25819	69370	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		7607	4981	6973	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		17166	5870	9979	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		20558	6517	13034	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		8061	3774	11322	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		12729	4677	28062	0	0	0
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3372166	332283	2405345	3495272	3453733	2230753

14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2444092	2404685	2404685	2254279	2230753	2230753
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	3300	3300	660	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	924774	914298	0	1240993	1222980	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		85211.0	70367.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		568075.0	469115.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		326489.0	275702.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		241586.0	193413.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		649100.0	843480.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		51928.0	67478.4	
7.1.1	общий		13069.1	4440.5	
7.1.2	специальный		38858.9	63037.9	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.2.1	общий		0.0	0.0	
7.2.2	специальный		0.0	0.0	
7.3	валютный риск		0.0	0.0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1011742	115074	896668
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		862347	103994	758353
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		99512	2736	96776
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		49883	8344	41539
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	основной капитал, тыс.руб.		1552722.0	1521553.0	1420375.0	1395627.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		10229201.0	9173516.0	9404451.0	9088956.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		15.2	16.6	15.1	15.4

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	1946096,
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	513590;
1.2. изменения качества ссуд	628767;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	19027;
1.4. иных причин	784712.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	1842102,
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	12151;
2.2. погашения ссуд	767051;
2.3. изменения качества ссуд	53927;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	14883;
2.5. иных причин	994090.

Председатель Правления

Кулемина И.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

08.04.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29054301	2799

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года**

Кредитной организации
Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ" / АО "Банк ФИНАМ"

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	17.9	14.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6.0	17.9	14.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	17.9	14.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	65.0	62.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	132.9	95.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	27.2	27.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.6 Минимальное 0.1	Максимальное 19.2 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	225.9	267.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательства РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7759981
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4476

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2496775
7	Прочие поправки	51302
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	10209930

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7374002.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3032.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7370970.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		356980.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4476.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		361456.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3322283.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		825508.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2496775.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1552722.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		10229201.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		15.2

Председатель Правления

Кулемина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

08.04.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29054301	2799

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Инвестиционный Банк "ФИНАМ"/ АО "Банк ФИНАМ"

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-31608	83066
1.1.1	проценты полученные		801001	686330
1.1.2	проценты уплаченные		-446860	-328617
1.1.3	комиссии полученные		315388	288251
1.1.4	комиссии уплаченные		-116378	-105825
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		22242	8087
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-62395	108437
1.1.8	прочие операционные доходы		18733	32300
1.1.9	операционные расходы		-543655	-508652
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-19684	-97245
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-603962	677233
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		18381	5136
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1146	-451643
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1421043	-696975
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-19078	246711
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-339293	404301
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-266573	290125
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1411606	892313
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5690	-12735
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-635570	760299
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-983506	-402408
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		882812	891859
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-14066	-8769

12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4449	8481
12.7	Дивиденды полученные		0	
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-110311	489163
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		134963	100005
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-610918	1349467
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	2727276	1377809
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	2116357	2727276

Председатель Правления

Кулемина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

08.04.2016



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк ФИНАМ»
за 2015 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») за 2015 год по состоянию на 31 декабря 2015 года (включительно), составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием 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», а также другими нормативными документами, регламентирующими 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 в 2015 году.

Годовая 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 31 декабря 2015 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г.Москве, 1 Операционный офис (г.Ярославль), 33 Кредитно-кассовых офисов 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, Пенза, Томск, Чебоксары, Рязань, Екатеринбург).

В 2015 году Банк открыл 2 Кредитно-кассовых офиса в гг. Рязань, Екатеринбург, закрыл 1 Дополнительный офис в г.Москве и 1 Кредитно-кассовый офис в г.Якутск.

В рэнкинге «ИНТЕРФАКС-100. Банк России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей)», размещенного в сети интернет по адресу: <http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20>, Банк занимает следующее положение:

Отчетная дата/Анализируемый период	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		Текущ.знач.	Изм.%	№	Текущ.знач.	Изм.%	№	Текущ.знач.	№
01.01.2016/2015	Москва	7 711 668	-19,11	279	1 579 779	5,63	216	23 906	331
01.01.2015/2014	Москва	9 534 377	30,88	264	1 495 474	2,22	243	29 228	480
01.01.2014/2013	Москва	7 284 370	14,55	311	1 462 893	8,33	252	66 896	327

1.2. Информация о банковской (консолидированной) группе

По состоянию на 31 декабря 2015 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	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 ПАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ».

Банк является членом:

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

Банк является ассоциированным членом международной Платежной системы Visa International S.A, прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide и Платежной системы «Объединенная расчетная система».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации. Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-направлениям:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, кредитование, открытие депозитов, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные операции, денежные переводы в пользу юридических лиц.
- Операции с физическими лицами: открытие вкладов, кредитование, обслуживание платежных карт, платежи и переводы, в т.ч. через интернет-банк.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, иностранной валютой и т.п.

Перечень бизнес-направлений по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.

Банк в 2015 году продолжил реализацию стратегии развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности и поддержании достаточного уровня ликвидности.

2.2. Перспективы развития Банка

В соответствии со Стратегией развития Банка основной целью является сохранение своих позиций на российском рынке финансовых услуг на достигнутом уровне путем модернизации технологических процессов, внедрения новых банковских услуг и новых платежных технологий.

Для достижения указанной цели Банк определяет для себя решение следующих задач:

- обеспечение роста и диверсификации ресурсной базы за счет привлечения на обслуживание в Банк новых клиентов – юридических и физических лиц и увеличения остатков денежных средств на банковских счетах клиентов;
- разработка и внедрение новых банковских услуг, предоставляемых физическим и юридическим лицам;
- увеличение доли непроцентных доходов в общей сумме доходов Банка за счет внедрения партнерских программ и новых видов услуг, предоставляемых розничным клиентам;
- повышение эффективности системы оценки кредитоспособности заемщиков, а также процесса работы с просроченной задолженностью, и как следствие, улучшение качества кредитного портфеля;
- повышение рентабельности операций за счет автоматизации бизнес-процессов, развития различных систем и сервисов дистанционного банковского обслуживания;
- повышение технологической надежности информационных систем Банка, включая технологии дистанционного банковского обслуживания;
- оптимизация расходов Банка;
- предотвращение вовлечения Банка в противоправную деятельность – прежде всего деятельность по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- дальнейшее развитие системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающих в том числе долгосрочную эффективность бизнеса Банка, взвешенность управленческих решений и

своевременную идентификацию всех рисков, консервативную оценку возможных последствий их реализации и принятие адекватных мер защиты от рисков;

- сохранение репутации стабильного, надежного, социально ответственного и при этом экономически эффективного кредитного учреждения.

Учитывая внедрение Банком России международных подходов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам управления рисками, оценки достаточности капитала и иным организационным элементам, Банк будет ориентироваться на планомерное внесение изменений в принципы и методы развития различных направлений деятельности Банка и его управления.

2.3. Основные показатели деятельности Банка в 2015 году

По итогам отчетного года активы Банка (по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс») снизились на 17,3% и составили на 31.12.2015 7 759 981 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 9 388 909 тыс. руб.).

Основными факторами снижения активов Банка в 2015 году явились снижение средств в кредитных организациях, уменьшение чистой ссудной задолженности. При этом наблюдался рост портфеля ценных бумаг.

Основную долю активов Банка по состоянию на 31.12.2015 составляет чистая ссудная задолженность (33,8%). При этом величина кредитного портфеля уменьшилась на 1 368 348 тыс. руб. или на 34,3%. В течение 2015 года в структуре кредитного портфеля существенных изменений не произошло: ссуды юридическим лицам снизились на 1 066 953 тыс. руб. и составили 87,4% от общего объема ссудной задолженности по состоянию на 31.12.2015 (доля ссуд, предоставленных юридическим лицам в общем объеме кредитного портфеля на 31.12.2014 составляла 85,9%), доля ссуд, предоставленных физическим лицам, составила на конец отчетного года 12,5%, а на конец предыдущего года – 14,0%.

Средства на счетах в Центральном Банке Российской Федерации снизились на 200 822 тыс. руб. или на 12,9% по сравнению с 2014 годом. Также произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 363 805 тыс. руб. или на 51,2% по сравнению с данными 2014 года.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 31.12.2015 года составил 1 937 753 тыс. руб., что на 396 417 тыс. руб. или 25,7% превышает размер вложений в ценные бумаги в 2014 году. Банк продолжает инвестировать денежные средства в ликвидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список. Это позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный и гибкий инструмент для управления ликвидностью.

Вложения в ликвидные ценные бумаги используются Банком в качестве обеспечения при привлечении денежных средств по сделкам РЕПО в Банке России и на биржевом и внебиржевом рынке.

В течение 2015 года снизился объем привлеченных средств клиентов юридических лиц и кредитных организаций по сравнению с аналогичными показателями предыдущего года. Так средства юридических лиц снизились на 1 324 341 тыс. руб. и составили 2 065 189 тыс. руб. (31.12.2014 – 3 389 530 тыс. руб.), средства кредитных организаций – на 266 573 тыс. руб. и составили 27 778 тыс. руб. (31.12.2014 – 294 351 тыс. руб.).

За 2015 год Банком получены доходы в размере 8 259 674 тыс. руб., что превышает показатель 2014 года на 2 345 328 тыс. руб. Структура доходов выглядит следующим образом:

	2015	Доля в общем объеме доходов, %
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	4 293 756	51,98
Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери	2 038 682	24,68
Процентные доходы по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, по денежным средствам на счетах	719 011	8,71
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	680 279	8,24
Доходы от открытия и ведения банковских счетов и кассового обслуживания	150 660	1,82
Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам и другим операциям	91 656	1,11
Доходы от выдачи банковских гарантий	89 526	1,08
Доходы от операций с ценными бумагами, включая дивиденды	83 062	1,01
Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	65 976	0,80
Другие доходы	47 066	0,57
Итого доходов	8 259 674	x

Наибольшее влияние на прибыль, полученную Банком в отчетном году, кроме доходов от переоценки средств в иностранной валюте и от восстановления резервов, оказали процентные доходы по предоставлению

денежных средств, доходы от купли-продажи иностранной валюты и доходы от открытия и ведения банковских счетов и кассового обслуживания.

В отчетном году несмотря на уменьшение кредитного портфеля возросли процентные доходы, полученные от предоставления кредитов и по прочим размещенным средствам более чем на 16% по сравнению с предыдущим годом.

Расходы Банка за 2015 год составили 8 233 538 тыс. руб., и их структура сложилась из следующих статей:

	2015	Доля в общем объеме расходов, %
Расходы от переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте	4 133 120	50,20
Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери	2 168 107	26,33
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	742 655	9,02
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц	438 238	5,32
Расходы на содержание персонала	313 003	3,80
Комиссионные сборы и другие операционные расходы	215 159	2,61
Расходы, связанные с обеспечением деятельности, кроме расходов на содержание персонала	129 888	1,58
Расходы по операциям с ценными бумагами	56 300	0,68
Расходы от реализации прав требования	26 572	0,32
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	6 984	0,08
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц и по депозитам	2 154	0,03
Прочие расходы	1 358	0,02
Итого расходов	8 233 538	x

Рост расходов Банка за 2015 год на 2 326 880 тыс. руб. по сравнению с данными за 2014 год был вызван преимущественно (помимо роста расходов от переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте) ростом расходов по операциям с иностранной валютой на 419 285 тыс. руб., процентных расходов по денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц на 138 990 тыс. руб.

Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль за 2015 год составляет -17 370 тыс. руб.

По итогам 2015 года Банком получена прибыль в размере 8 766 тыс. руб., которую Банк планирует направить частично на пополнение резервного фонда, а остальную сумму не распределять, и оставить в распоряжении Банка.

2.4. Экономическая среда, в которой осуществляет деятельность Банк

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2015 году на экономическую ситуацию отрицательно повлияло одновременное падение мировых цен не только на нефть, но и газ, металлы, продукцию сельского хозяйства и другие экспортные товары, а также сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний. Все эти факторы привели к тому, что компании и банки России практически не получали новые займы за рубежом. Ослабление российской валюты сгладило эффект от этого, но вызвало рост инфляции и падение доходов населения. В течение 2015 года в стране продолжался экономический спад, который характеризуется следующими показателями: Объем ВВП за год составил 80 412,5 млрд. руб. Индекс физического объема ВВП относительно 2014 года составил 96,3%. Индекс-дефлятор ВВП за 2015 год по отношению к ценам 2014 года составил 107,3%. На величину дефлятора оказало влияние снижение средней ставки экспортной пошлины на энергоносители. То есть при инфляции за год в 12,9%, индекс-дефлятор составил всего 7,3%. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг Российской Федерации опустился ниже инвестиционного уровня.

Все выше перечисленные факторы и существующая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. При этом Банк принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся

экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки могут отличаться от фактических результатов.

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

3.1. Основы составления годовой (бухгалтерской) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Подготовленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Статьи, включенные в бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,9299 рубля за 1 доллар США (2014 год – 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6395 рубля за 1 евро (2014 – 68,3427 рубля за 1 евро).

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

В результате инвентаризации статей баланса расхождений не выявлено и установлено полное соответствие между данными аналитического и синтетического учета.

По состоянию на 1 января 2016 года проведена ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассах Головного офиса, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов. По результатам ревизий касс излишков и недостач не выявлено. Результаты ревизии оформлены актами.

По всем корреспондентским счетам, открытым АО «Банк ФИНАМ» в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 1 января 2016 года получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

Банком по состоянию на 1 января 2016 года подтверждены остатки средств, депонированных в Банке России в обязательные резервы по счетам в валюте РФ и по счетам в иностранной валюте, а также остатки средств по внебалансовым счетам по учету расчетов с Банком России по обязательным резервам.

По всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2016 года. Письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах клиентов не поступало.

По состоянию на 01.01.2016 года на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток составляет 7 765 тыс. руб. Денежные средства будут списаны с указанных счетов и зачислены по назначению при получении подтверждающих документов в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

Банком также проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений по состоянию на 1 декабря 2015 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

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

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения ссуд в его портфеле. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссудами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и
- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в Банке ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по Банку ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Средства на корреспондентских счетах

Банк на регулярной основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Банк использует профессиональные суждения о существовании данных, свидетельствующих о возможности уменьшения предполагаемых денежных потоков от размещенных средств. Эта информация может включать в себя любые наблюдаемые данные об изменении экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения.

Методология и допущения, используемые для анализа, также оцениваются на регулярной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения

Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или отражает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существуют ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк налогооблагаемую прибыль в том периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) формирует ведомости расчета отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций и событий

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена и введена в действие с 01.01.2015 Приказом от 31.12.2014 № ИБФ/ОРГ/141231/02.

Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.1.12 Общей части ч.1 Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Ведение бухгалтерского учета в Банке основано на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящихся у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получением доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируются п.п. 7.2, 7.3 ч.2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к указанному Положению.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – имущество).

Имущество принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за вычетом суммы НДС, отнесенной на расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу налога на прибыль, в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере, превышающем 40 000 рублей.

Предметы стоимостью 40 000 рублей и ниже независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов и основными средствами не являются.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относятся оружие, а также платежные терминалы и банкоматы.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Банк применял линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу.

По нематериальным активам, срок полезного использования, которых установить невозможно, срок использования устанавливается в размере 10 лет.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Первая категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), - учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые

обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 385-П и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Вторая категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Третья категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 385-П и настоящей Учетной политикой, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

- учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, с отражением на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости»;
- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

В том случае, когда Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, учет акций таких акционерных обществ учитывается на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, когда их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.06.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок текущей (справедливой) стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

При этом иерархия текущей (справедливой) стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (не корректируемым) на активных рынках для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Исходные данные 1-го Уровня: Исходными данными 1-го Уровня для определения текущей (справедливой) стоимости являются котируемые цены на активном рынке.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах является публичной (общедоступной) и ее можно получать оперативно и регулярно (не реже 1 раза в 90 календарных дней).

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются:

- нерегулярное совершение операций с данными ценными бумагами (отсутствие информации о совершенных рыночных сделках в течение 90 календарных дней, предшествующих дате оценки ценных бумаг);
- низкая ликвидность соответствующих ценных бумаг (объем сделок в течение 90 календарных дней менее 500 000 рублей при количестве сделок менее 20);

- существенное (более 30%) увеличение или уменьшение цен ценных бумаг за период времени, равный пяти календарным дням;
- отсутствие возможности оперативного получения информации о текущих ценах.

Для долевых ценных бумаг под исходными данными понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств исходные данные определяются как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли.

При отсутствии средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, последней торговой сессии по итогам которой рассчитана средневзвешенная цена (но не более 90 календарных дней).

Исходные данные 2-го Уровня: Исходные данные 2-го Уровня - это данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-ый Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для конкретных ценных бумаг.

Так исходными данными для определения текущей (справедливой) стоимости принимаются:

- последняя цена (Last Price) ценной бумаги, раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) по итогам дня, или
- композитная цена на покупку ценной бумаги (Composite bid), раскрытая информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) по итогам дня.

Исходные данные 3-го Уровня: Исходные данные 3-го уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для конкретных ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные для определения текущей (справедливой) стоимости используются в том случае, если уместные наблюдаемые данные не доступны.

Так при отсутствии данных, удовлетворяющих требованиям к исходным данным 1-го и 2-го Уровня, примерами исходных данных для конкретных видов ценных бумаг будут являться различные модели, установленные Учетной политикой Банка.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Налогообложение

В российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, существуют положения, которые могут иметь более одного трактования, что приводит на практике к вынесению налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности налогоплательщика. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, то это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов на потери и обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

В 2015 году Банк исчислял сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, соответственно, первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Кроме налога на прибыль в 2015 году Банк являлся плательщиком налога на имущество, транспортного налога, налога на добавленную стоимость, страховых взносов в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования и пр.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика на 2015 год была составлена с учетом изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета.

К таким изменениям относятся:

- изменения в порядке бухгалтерского учета сделок РЕПО в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Письмом Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо»;
- изменения в порядке бухгалтерского учета операций займа ценных бумаг в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 22.06.2015 № 3685-У О правилах ведения бухгалтерского в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- изменения в порядке бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2014 года.

3.6. Изменения в Учетной политике на следующий год

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою Учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отлично по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2016 год в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года:

- Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Указания Банка России от 15.03.2015 № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
 - Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Указания Банка России от 22.12.2014 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
 - Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Указания Банка России от 15.04.2015 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1.07.2012 № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
 - Положения Банка России от 28.12.2015 № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями» и Указания Банка России от 30.11.2015 № 3863-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1.07.2012 № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
 - Указания Банка России от 04.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1.07.2012 № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
 - Указания Банка России от 22.06.2015 № 3885-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1.07.2012 № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- и др.

3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенных ошибок за отчетный и предшествующий периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

3.8. События после отчетной даты (СПОД)

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты, возникшие в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, которые влияют или могут повлиять на финансовое положение Банка.

В годовом отчете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- списание в первый рабочий день 2016 года после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2016 остатков со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в размере 16 488 500 тыс. руб.;
- комиссионные вознаграждения (за расчетно-кассовое обслуживание, по агентским договорам и т.п.), относящиеся к 2015 году в сумме 3 473 тыс. руб.;
- страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2015 года в размере 3 886 тыс. руб.;
- комиссионные сборы и прочие операционные расходы в сумме 5 422 тыс. руб.;
- расходы на оплату труда за декабрь 2015 года в размере 6 467 тыс. руб.;
- административно-хозяйственные расходы за 2015 год (охрана, аренда, связь, информационные и другие аналогичные расходы) в сумме 1 758 тыс. руб.;
- изменение сумм налогов и сборов в соответствии с налоговыми декларациями в размере 11 тыс. руб.;
- изменение сумм отложенных налогов на прибыль в размере 4 810 тыс. руб.;
- прочие в размере 2 тыс. руб.;
- перенос остатков по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» на сумму 16 510 580 тыс. руб.

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2015 год».

В период составления отчетности и до даты ее утверждения Общим собранием акционеров Банка некорректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не происходило.

Вышеуказанные уточнения (корректировки), произведенные по счетам бухгалтерского учета событиями после отчетной даты, нашли свое отражение в соответствующих активах, обязательствах, доходах, расходах и капитале Банка.

Прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2015 году не использовалась.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

4.1. Денежные средства

	31.12.2015	31.12.2014
Наличные денежные средства в кассе	414 248	472 527
Деньги в банкоматах	32 785	39 205
Итого денежные средства	447 033	511 732

4.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях

	31.12.2015	31.12.2014
Средства на корреспондентских счетах, в т.ч. открытых:	1 662 611	2 250 281
в Банке России	1 321 932	1 504 373
в кредитных организациях РФ	335 925	744 616
в банках других государств	4 754	1 292
Обязательные резервы	35 519	53 900
Прочие размещенные средства, в т.ч.:	42 835	1 420
в клиринговых организациях	42 635	1 220
Резервы на возможные потери	-36 122	-36 131
Итого средства в кредитных организациях	1 704 843	2 269 470

По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 в составе данной статьи учитываются средства на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» (35 922 тыс. руб.), у которого 20.11.2013 Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, резерв под данный актив создан в размере 100% (35 922 тыс. руб.).

Прочие размещенные средства Банка в размере 200 тыс. руб. - вносом в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия). При этом под средства, находящиеся в НКО «Мигом» создан резерв в размере 100%.

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

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

	31.12.2015	31.12.2014
Долевые ценные бумаги	685 308	684 162
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	685 308	684 162

В состав долевых ценных бумаг входят паи ЗПИФ акций «ФИНАМ-Информационные технологии».

4.4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации.

	31.12.2015	Уд.вес, %	31.12.2014	Уд.вес, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 010 863	87,4	4 077 816	85,9
Ссуды, предоставленные физическим лицам	431 568	12,5	662 811	14,0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 633	0,1	3 938	0,1
Итого	3 446 064	100	4 744 565	100
Резервы на возможные потери	-827 312	x	-757 465	x
Итого чистая ссудная задолженность	2 618 752	x	3 987 100	x

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в примечании 5.2 «Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам».

Направления деятельности Банка (бизнес-линии) и виды предоставленных ссуд:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 633	-	3 633	3 938	-	3 938
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):						
- пополнение оборотных средств;	1 699 204	394 446	1 304 758	2 543 094	237 346	2 305 748
- финансирование гос. контрактов;	365 888	34 459	331 429	646 876	32 355	614 521
- предоставление займов третьим лицам;	229 546	48 205	181 341	36 905	7 750	29 155
- инвестиционный договор;	130 000	130 000	-	130 000	84 500	45 500
- участие в конкурсах/аукционах;	108 173	22 398	85 775	194 279	9 077	185 202
- рефинансирование;	15 843	8 242	7 601	23 510	45	23 465
- приобретение основных средств;	791	8	783	9 851	6 883	2 968
- приобретение ценных бумаг;	-	-	-	270 000	40 500	229 500
- приобретение недвижимого имущества;	-	-	-	35 883	-	35 883
- прочие	461 418	26 167	435 252	187 418	-	187 418
ИТОГО:	3 010 863	663 924	2 346 939	4 077 816	418 456	3 659 360
3. Ссуды, предоставленные физическим лицам:						
- овердрафты;	193 610	111 915	81 695	420 766	226 350	194 416

-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	12 586	5 778	6 808	8 699	3 757	4 942
-ипотечные ссуды;	3 815	146	3 669	6 698	619	6 079
-ссуды, предоставленные сотрудникам;	4 820	157	4 663	3 652	238	3 414
-прочие ссуды	216 737	45 392	171 345	222 996	108 045	114 951
ИТОГО:	431 568	163 388	268 180	662 811	339 009	323 802
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 446 064	827 312	2 618 752	4 744 565	757 465	3 987 100

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения. В расчете использовалось максимальное из предоставленных обеспечений по выданному кредиту:

	31.12.2015	31.12.2014
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	832 370	1 378 095
Ссуды, обеспеченные поручительством	646 290	763 963
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земли	432 485	953 314
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	367 787	711 581
Ссуды, обеспеченные залогом имущественных прав	205 071	15 000
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	20 903	42 532
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	12 645	115 201
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	7 007	51 749
Прочее обеспечение	-	3 997
Необеспеченные ссуды	921 506	709 133
ИТОГО	3 446 064	4 744 565
За вычетом резервов под обесценение	827 312	757 465
Ссуды, предоставленные клиентам	2 618 752	3 987 100

Характер и стоимость обеспечения, принятого в целях минимизации резерва на возможные потери в разрезе категорий качества такого обеспечения предоставлены следующим образом:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	II
Недвижимость и земля	-	521 178	-	1 080 952
ИТОГО	-	521 178	-	1 080 952

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам экономической деятельности заемщиков:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования;	1 164 891	351 370	813 521	1 875 294	188 158	1 687 136
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;	475 513	145 540	329 973	695 893	106 998	588 895
Физические лица;	431 568	163 388	268 180	662 811	339 009	323 802
Строительство;	320 195	41 042	279 153	559 016	43 466	515 550
Обрабатывающие производства;	170 113	32 654	137 459	202 123	16 478	185 645
Прочие виды деятельности	883 784	93 318	790 466	749 428	63 386	686 072
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 446 064	827 312	2 618 752	4 744 565	757 465	3 987 100

4.5. 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:

	31.12.2015	31.12.2014
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации иностранных компаний	686 484	-

Облигации российских кредитных организаций	189 803	148 944
Облигации российских компаний	111 769	366 861
Еврооблигации Российской Федерации	-	78 408
Паи ЗПИФ	-	48 738
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	988 056	642 951

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	31.12.2015	Купонный доход	31.12.2014
Еврооблигации иностранных компаний					686 484		-
SB Capital, Societe Anonyme	XS0799357354	21.06.2012	28.06.2019	5.18	235 154	-	-
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0424860947	17.04.2009	23.04.2019	9.25	153 369	-	-
VIP Finance Ireland Limited	XS0361041808	24.04.2008	30.04.2018	9.125	80 202	-	-
Metalloinvest Finance Ltd	XS0650962185	14.07.2011	21.07.2016	6.5	75 988	-	-
GPB Eurobond Finance PLC	XS0783291221	10.05.2012	17.05.2017	5.625	74 601	-	-
Steel Funding Limited	XS0808632847	11.02.2013	19.02.2018	4.45	36 704	-	-
Nord Gold N.V.	XS0923472814	29.04.2013	07.05.2018	6.375	30 466	-	-
Облигации российских кредитных организаций					189 803		148 944
"Российский сельскохозяйственный банк", АО	RU000A0JQS74	11.02.2010	30.01.2020	18.5	76 247	-	-
"РОСБАНК", ПАО	RU000A0JRW93	31.01.2013	31.01.2016	8.8	61 616	-	-
"РОСБАНК", ПАО	RU000A0JTKE6	30.01.2013	30.01.2016	8.8	29 553	-	-
"Альфа-Банк", АО	RU000A0JR7S6	08.02.2011	02.02.2016	8	22 387	-	-
"Банк Зенит", ПАО	RU000A0JS6L2	04.02.2010	12.04.2015	-	-	10.25	102 037
"БИНБАНК", ПАО	RU000A0JUFPO	14.02.2014	07.02.2020	-	-	12	46 907
Облигации российских компаний					111 769		366 861
"Газпром нефть", ПАО	RU000A0JR852	08.02.2011	02.02.2016	8.5	49 275	-	-
"Мечел", ОАО	RU000A0JRJT0	09.06.2011	27.05.2021	8.4	35 126	8.4	21 355
"Газпром нефть", ПАО	RU000A0JR860	08.02.2011	02.02.2016	8.5	27 368	-	-
"МегаФон" ОАО	RU000A0JUMD2	20.05.2014	07.05.2024	-	-	9.45	100 993
"Акционерная нефтяная компания "Башнефть" ОАО	RU000A0JS3U0	17.02.2012	04.02.2022	-	-	9	61 328
"Минерально-химическая компания "ЕвроХим", ОАО	RU000A0JQXQ9	06.07.2010	26.06.2018	-	-	8.9	59 066
"ИКС 5 ФИНАНС", ООО	RU000A0JT387	04.10.2012	01.10.2015	-	-	9.5	50 846
"Магнит", ПАО	RU000A0JT171	24.09.2012	21.09.2015	-	-	8.9	37 680
Акционерная компания "АЛРОСА", ОАО	RU000A0JQVK6	29.06.2010	23.06.2015	-	-	8.95	35 593
Еврооблигации Российской Федерации					-		78 408
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JRX92	31.03.2000	31.03.2030	x	-	7.5	48 738
ПАИ ЗПИФ					-		48 738
"Управляющая компания Финанс Менеджмент", ООО	RU000A0JRX92	x	x	x	-	x	48 738

По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 в состав вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, были включены следующие ценные бумаги, переданные без прекращения признания в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» с Центральным Банком Российской Федерации и ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ» (примечание 4.11):

Эмитент	ISIN	31.12.2015	31.12.2014
Обеспечение по сделкам РЕПО с ЦБ РФ		-	245 709
"Акционерная нефтяная компания "Башнефть" ОАО	RU000A0JS3U0	-	61 328
"Минерально-химическая компания "ЕвроХим", ОАО	RU000A0JQXQ9	-	59 066
"БИНБАНК", ПАО	RU000A0JUFP0	-	46 907
Министерство финансов Российской Федерации	XS0114288789	-	78 408
Обеспечение по сделкам РЕПО с ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»		-	327 149
"Банк Зенит", ПАО	RU000A0JS6L2	-	102 037
"МегаФон" ОАО	RU000A0JUMD2	-	100 993
"ИКС 5 ФИНАНС", ООО	RU000A0JT387	-	50 846
"Магнит", ПАО	RU000A0JT171	-	37 680
Акционерная компания "АЛРОСА", ОАО	RU000A0JQVK6	-	35 593
Итого	х	-	572 858

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31.12.2015	31.12.2014
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации иностранных компаний	264 389	214 223
Итого	264 389	214 223

Указанные ценные бумаги были переклассифицированы по состоянию на 31.12.2014 из категории «имеющиеся для продажи». Все переклассифицированные ценные бумаги приобретены Банком до 01.10.2014, поэтому в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014.

Информация по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	31.12.2015	Купонный доход	31.12.2014
Еврооблигации иностранных компаний					264 389		214 223
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	7,75	74 659	7,75	57 629
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	5,942	69 135	5,942	52 955
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	4,224	69 821	4,224	52 915
Европейский Банк Реконструкции и Развития	XS0885892033	30.01.2013	12.02.2016	11,09	50 774	11,09	50 724

Оценка риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проведена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Банк ФИНАМ»».

Анализ деятельности эмитентов долговых ценных бумаг, и функционирования рынка, по результатам которого вынесены профессиональные суждения об уровне риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31.12.2015, а также по состоянию на 31.12.2014, не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что все эмитенты полностью и своевременно исполняют свои обязательства. В соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Банк ФИНАМ»» все ценные бумаги вышеуказанной категории были классифицированы в I категорию качества с размером формируемого резерва 0%.

По состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 в состав вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были включены следующие ценные бумаги, переданные без прекращения признания в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» с Центральным Банком Российской Федерации (примечание 4.11):

Эмитент	ISIN	31.12.2015	31.12.2014
Обеспечение по сделкам РЕПО с ЦБ РФ		69 821	214 223
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	-	57 629
VEB Finance plc	XS0993162683	-	52 955
VEB Finance plc	XS0993162170	69 821	52 915
Европейский Банк Реконструкции и Развития	XS0885892033	-	50 724
Итого		69 821	214 223

4.7. Требования по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка по состоянию на 31.12.2014 согласно налоговой декларации по налогу на прибыль и актов сверки отражена переплата по налогу на прибыль в сумме 41 789 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2015 состояние расчетов по данной статье не изменилось.

4.8. Отложенный налоговый актив

Расчет отложенного налога на прибыль осуществляется Банком начиная со второго квартала 2014 года. По состоянию на 31.12.2014 отложенный налоговый актив составил 33 754 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2015 отложенный налоговый актив отсутствует, при этом отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 8 157 тыс. руб. (примечание 4.16).

	31.12.2015	31.12.2014
Отложенный налоговый актив	-	33 754
Итого	-	33 754

4.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	Нематериальные активы	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости							
31 декабря 2013	5 060	861	41 814	491	-	1 561	49 787
Приобретения	43	-	3 669	5 827	5 197	1 134	15 870
Выбытия/списание	1 213	-	9 818	5 868	5 197	-	22 096
31 декабря 2014	3 890	861	35 665	450	-	2 695	43 561
Приобретения	103	-	9 475	4 457	-	337	14 372
Выбытия/списание	351	861	900	4 446	-	-	6 558
31 декабря 2015	3 642	-	44 240	461	-	3 032	51 375
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)							
31 декабря 2013	4 852	729	22 662	x	x	-	28 243
Начислено за год	189	-	7 619	x	x	-	7 808
Списано при выбытии	1 214	-	8 323	x	x	-	9 537
31 декабря 2014	3 827	729	21 958	x	x	-	26 514
Начислено за год	68	-	5 733	x	x	-	5 801
Списано при выбытии	351	729	590	x	x	-	1 670
31 декабря 2015	3 544	-	27 101	x	x	-	30 645
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2014	63	132	13 707	450	-	2 695	17 047
31 декабря 2015	98	-	17 139	461	-	3 032	20 730

По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 13 267 тыс. руб. и 9 679 тыс. руб. соответственно.

В 2015 году Банком были списаны на основании актов основные средства:

- полностью амортизированные на сумму 665 тыс. руб.;
- по причине пришедших в непригодность и в связи с поломкой:
 - компьютеры и офисное оборудование на сумму 351 тыс. руб.;
 - мебель и прочие основные средства на сумму 314 тыс. руб.

Также были списаны не полностью амортизированные основные средства на сумму 586 тыс. руб.:

- мебель и прочие основные средства на сумму 586 тыс. руб.

Балансовая стоимость реализованных основных средств – 861 тыс.руб.

В 2014 году Банком были списаны на основании актов основные средства:

- полностью амортизированные на сумму 8 057 тыс. руб.;
- по причине пришедших в непригодность и в связи с поломкой:
 - компьютеры и офисное оборудование на сумму 1 214 тыс. руб.;
 - мебель и прочие основные средства на сумму 9 074 тыс. руб.

Также были списаны не полностью амортизированные основные средства на сумму 1 268 тыс. руб.:

- мебель и прочие основные средства на сумму 1 268 тыс. руб.

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 31.12.2015 и 31.12.2014 нет.

В 2015 и 2014 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

4.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31.12.2015	31.12.2014
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	993 673	987 798
Дебиторская задолженность по неполученным процентам	49 219	2 689
Резерв под обесценение	-79 133	-33 950
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	963 759	956 537
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	30 681	22 066
Расходы будущих периодов	12 751	12 299
Налоги	1 182	562
Резерв под обесценение	-19 292	-4 783
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	25 322	30 144
Итого прочие активы	989 081	986 681

Доля прочих активов в общих активах Банка по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 составляла соответственно 12,7% и 10,5%.

По состоянию на 31.12.2015:

Существенную долю (91,4%) в составе прочих активов занимает дебиторская задолженность по прочим операциям, в состав которой входят:

- остатки денежных средств на счетах расчетов по брокерским операциям в сумме 893 953 тыс. руб.;
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 13 100 тыс. руб.;
- требования Банка по прочим операциям в сумме 86 537 тыс. руб.;
- незавершенные переводы в сумме 83 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2014:

Так же существенную долю (96,6%) в составе прочих активов занимает дебиторская задолженность по прочим операциям, в состав которой входят:

- остатки денежных средств на счетах расчетов по брокерским операциям в сумме 862 857 тыс. руб.;
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 11 392 тыс. руб.;
- требования Банка по прочим операциям в сумме 113 203 тыс. руб.;
- незавершенные переводы в сумме 346 тыс. руб.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и оплате расчетно-

кассового обслуживания. По данной задолженности сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

4.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В данной статье пассивов Банка отражены средства (31.12.2015 – 65 345 тыс. руб.; 31.12.2014 – 404 301 тыс. руб.), привлеченные Банком у Банка России по сделкам РЕПО, заключенным в рамках Генерального соглашения № БР-Д-28-3-ФР/6 об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ от 14.05.2014. Информация по составу и стоимости ценных бумаг, переданных без прекращения признания по заключенным сделкам, приведена в примечаниях 4.5 и 4.6.

По состоянию на 31.12.2015 ценные бумаги, справедливая стоимость которых составляла 69 821 тыс. руб., были заложены по договорам РЕПО, заключенным с ЦБ РФ, на общую сумму 65 345 тыс. руб. на срок 28 дней до 27.01.2016 по ставке 2,6% годовых.

4.12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31.12.2015	31.12.2014
Корреспондентские счета кредитных организаций	27 778	38 673
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	255 678
Итого средства кредитных организаций	27 778	294 351

По состоянию на 31.12.2014 в составе прочих привлеченных средств отражены денежные средства, привлеченные Банком по сделкам РЕПО, заключенным на Фондовой бирже ММВБ, через АО «ФИНАМ» по договору на брокерское обслуживание. Информация по составу и стоимости ценных бумаг, переданных без прекращения признания по заключенным сделкам, приведена в примечаниях 4.5.

4.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	31.12.2015	31.12.2014
Срочные депозиты	3 107 731	3 015 139
-Физические лица	3 090 261	3 010 819
-Юридические лица	17 470	4 320
Текущие счета и депозиты до востребования	2 846 357	4 055 330
-юридические лица	2 035 349	3 385 211
-физические лица	811 008	670 119
Итого средства клиентов, не являющихся КО	5 954 088	7 070 469

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	31.12.2015	31.12.2014
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 901 269	3 680 939
Финансовая деятельность	907 097	2 554 633
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	477 704	231 311
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	296 091	237 777
Строительство	220 548	236 356
Обрабатывающие производства	73 045	69 827
Транспорт и связь	69 476	46 712
Образование	5 852	1 316
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 463	4 806
Прочие	1 543	6 792
Итого	5 954 088	7 070 469

4.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2015 и 2014 годов не осуществлялось.

4.15. Обязательства по текущему налогу на прибыль

В данной статье пассивов Банка отражено обязательство по текущему налогу на прибыль согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2015 год в сумме 0. За 2014 год согласно налоговой декларации по налогу на прибыль налог на прибыль равен 32 тыс. руб.

4.16. Отложенное налоговое обязательство

Расчет отложенного налога на прибыль осуществляется Банком начиная со второго квартала 2014 года. По состоянию на 31.12.2014 отложенное налоговое обязательство равнялось 0 (имелся отложенный налоговый актив в размере 33 754 тыс. руб. (примечание 4.8)). По состоянию на 31.12.2015 отложенное налоговое обязательство составило 8 157 тыс.руб.

	31.12.2015	31.12.2014
Отложенное налоговое обязательство	8 157	-
Итого	8 157	-

4.17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31.12.2015	31.12.2014
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	51 698	51 066
Прочие обязательства	11 046	9 884
Итого прочие финансовые обязательства	62 744	60 951
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	864	-
Налоги	921	233
Прочая кредиторская задолженность	15 532	15 727
Итого прочие нефинансовые обязательства	17 317	15 960
Итого прочие обязательства	80 061	76 911

4.18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон

Информация о движении прочих резервов предоставлена следующим образом:

	Прочие резервы	Финансовые гарантии	Итого
31 декабря 2013	34 224	6 415	40 639
Формирование/(восстановление) резервов	-16 269	17 169	900
31 декабря 2014	17 955	23 584	41 539
Формирование/(восстановление) резервов	-7 479	15 823	8 344
31 декабря 2015	10 476	39 407	49 883

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

4.19. Уставный капитал Банка

По состоянию на 31.12.2015 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (31.12.2014 – 1 180 000 тыс. руб.).

4.20. Внебалансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Гарантии, предоставляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 49 883 тыс. руб. и 41 539 тыс. руб. соответственно.

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2015					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, в т.ч.:	4 196 746	1 129 509	2 948 973	118 264	-	-	51 141	49 883
неиспользованные кредитные линии;	924 774	-	898 998	25 776	-	-	10 990	10 476
выданные гарантии и поручительства;	2 444 092	301 629	2 049 975	92 488	-	-	40 151	39 407
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	824 580	824 580	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31.12.2015 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 22,0%, выданных гарантий - 58,2%, неиспользованных лимитов по выдаче гарантий - 19,6%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2014					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, в т.ч.:	4 665 311	1 313 758	3 257 918	276 134	17 500	1	50 961	41 539
неиспользованные кредитные линии;	1 240 993	-	1 157 813	65 679	17 500	1	27 377	17 955
выданные гарантии и поручительства;	2 254 279	143 719	2 100 105	10 455	-	-	23 584	23 584
неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 168 439	1 168 439	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31.12.2014 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 26,6%, выданных гарантий - 48,3%, неиспользованных лимитов по выдаче гарантий - 25,1%.

Обязательства некредитного характера. По состоянию на 31.12.2015, так же, как и на 31.12.2014 на внебалансовых счетах Банка отсутствуют условные обязательства, а также резервы под обязательства некредитного характера, учитываемые на балансовом счете 61501.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Судебные иски. В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в бухгалтерском учете не создавались.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Процентные доходы по видам активов:		
Кредиты юридическим лицам	641 660	545 129
Кредиты физическим лицам	93 674	93 234
Вложения в долговые обязательства	65 976	49 748

Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	33 982	13 704
Средства на счетах в кредитных организациях	148	187
Итого процентные доходы	835 440	702 002
Процентные расходы по видам привлеченных средств		
Банковские счета и депозиты физических лиц	438 354	299 252
Банковские счета и депозиты юридических лиц	2 154	5 994
Операции РЕПО с Банком России	5 303	12 244
Операции РЕПО с прочими контрагентами	1 681	10 690
Итого процентные расходы	447 492	328 180
Итого чистые процентные доходы	387 948	373 822

5.2. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, представлены следующим образом:

	2015	2014
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	1 976 250	1 756 778
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	513 590	1 155 328
изменения качества ссуд	628 767	357 481
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	19 027	984
иных причин	814 866	242 985
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	1 873 421	1 669 309
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	12 151	9 938
погашения ссуд	767 051	1 209 755
изменения качества ссуд	53 927	195 874
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	14 883	270
иных причин	1 025 409	253 472
Итого изменение резерва	- 102 829	- 87 469

5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	2015	2014
Корректировка справедливой стоимости	1 146	-2 515
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	-	17215
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-4 098
Итого чистые доходы	1 146	10 602

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, представлены ниже:

	2015	2014
Реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21 096	39 880
Итого чистые доходы	21 096	39 880

5.5. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

44

	2015	2014
Доходы от операций с иностранной валютой	680 279	431 807
Расходы от операций с иностранной валютой	-742 674	-323 370
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	-62 395	108 437
Доходы от переоценки иностранной валюты	4 292 610	2 137 483
Расходы от переоценки иностранной валюты	-4 133 120	-2 235 399
Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты	159 490	-97 916
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	97 095	10 521

5.6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	150 660	94 560
Выдачу банковских гарантий	89 526	108 377
Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	65 262	43 969
Прочее	9 940	41 345
Итого комиссионные доходы	315 388	288 251
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Прием денежных средств, в т.ч. с применением платежных терминалов и банкоматов	36 474	40 215
Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	24 416	27 759
Оказание услуг по информационно-технологическому взаимодействию	18 846	13 906
Оказание услуг МПС MasterCard и Visa	17 141	5 892
Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	12 817	10 609
Оказание услуг по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 302	2 536
Проведение операций с валютными ценностями	135	478
Прочие	1 247	4 430
Итого комиссионные расходы	116 378	105 825
Итого чистые комиссионные доходы	199 010	182 426

5.7. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	8 373	50
Доходы от сдачи в аренду имущества	325	1 207
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	304	8 517
Прочие	4 065	2 911
Итого прочие операционные доходы	13 067	12 685

5.8. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Расходы на содержание персонала	313 002	306 177
Расходы от переуступки прав требования	119 878	81 880
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	31 052	35 512
Расходы по страхованию, вкл. платежи в Фонд страхования вкладов	20 200	18 373
Текущая аренда	19 306	28 083
Телекоммуникационные расходы	10 901	9 553
Амортизация по основным средствам	5 802	6 923
Реклама	5 762	5 876
Списание стоимости материальных запасов	4 639	5 645
Охрана	3 255	4 379
Информационные и консультационные расходы	3 029	1 500
Содержание и ремонт помещений	2 494	2 377
Служебные командировки	1 263	1 315

Аудит	943	1 553
Прочие операционные расходы	7 931	15 296
Итого операционные расходы	549 457	524 442

5.9. Возмещение (расход) по налогам

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 представлены следующим образом:

	2015	2014
Налог на прибыль, всего, в т.ч.:	17 370	-10 909
-текущий	0	7 787
-отложенный	17 370	-18 696
Налог на добавленную стоимость	19 334	21 743
Налог на имущество	177	266
Прочие (транспортный и т.п.)	499	351
Итого возмещение (расход) по налогам	37 380	11 451

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственных средств, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Общая политика Банка в 2015 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменялась по сравнению с 2014 годом.

С 01.01.2014 года Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 395-П). Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий, и соответствующие нормативы достаточности капитала: H1.1, H1.2 и H1.0.

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

	31.12.2015	31.12.2014	Прирост(+)/ снижение(-)	Динамика, %
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	-	-
Резервный фонд	35 563	34 633	930	2,69
Нераспределенная прибыль прошлых лет	356 066	337 198	18 868	5,60
Источники базового капитала, итого	1 571 629	1 551 831	19 798	1,28
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	1 213	539	674	125,05
Убытки отчетного года	15 875	17 483	-1 608	-9,20
Отрицательная величина добавочного капитала	1 819	2 156	-337	-15,63
Базовый капитал, итого	1 552 722	1 531 653	21 069	1,38
Источники добавочного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	1 552 722	1 531 653	21 069	1,38
Источники дополнительного капитала				
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	1 332	-1 332	-
Дополнительный капитал, итого	-	1 332	-1 332	-
Собственные средства (капитал), итого	1 552 722	1 532 985	19 737	1,29

Инструменты капитала представлены следующим образом:

	31.12.2015	31.12.2014
Обыкновенные акции	1 180 000	1 180 000

Сведения о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приведены в таблице:

	Нормативное значение, %	31.12.2015	31.12.2014
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	17,9	14,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	17,9	14,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10,0	17,9	14,6

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательные нормативы достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального значения.

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

Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значения норматива доводятся до сведения членов Правления. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

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, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на начало отчетного периода» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В течение 2015 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

Показатель Финансового рычага:

	31.12.2015	31.03.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Величина балансовых активов, всего:	7 374 002	6 919 929	454 073	7%
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:	361 456	31 407	330 049	1051%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	2 496 775	2 140 460	356 315	17%
Основной капитал	1 552 722	1 395 627	157 095	11%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10 229 201	9 088 956	1 140 245	13%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.2%	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 31.12.2015 равен 361 456 тыс. руб., что более чем в 10 раз больше, чем на отчетную дату 31.03.2015 (дату, на которую показатель финансового рычага рассчитывался в первый раз), но доля данного показателя в общей величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага занимала 3,5%, а влияние на показатель финансового рычага чуть более 0,5%.

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» (51 302 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 25 260 тыс. руб. и 10 259 тыс. руб. соответственно;
- остатки балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в размере 12 751 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 19271 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», связано:

- 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 19271 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).

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности, так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31.12.2015	31.12.2014
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	1 768 965	2 016 105
Средства в кредитных организациях	347 392	711 171
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 116 357	2 727 276

Из статьи денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31.12.2014 были исключены средства в сумме 26 тыс. руб., находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

К существенным остаткам денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка по состоянию на 31.12.2015 (так же, как и на 31.12.2014), недоступных для использования, отнесены остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-Банк» на общую сумму 35 922 тыс. руб. и средства, перечисленные в Гарантийный фонд платежной системы Migom, с связи с отзывом лицензии на осуществление операций (примечание 4.2).

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2015 и 2014 годах не производилось.

Выручка от реализации основных средств в 2015 году составила 4 449 тыс. руб., в 2014 – 8 481 тыс. руб. Существенных инвестиций, не требующих использования денежных средств, в 2015 и 2014 годах не проводилось.

Ограничения по использованию привлеченных кредитов отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в Отчете о движении денежных средств.

Основные потоки денежных средств приходятся на структурные подразделения, расположенные в г. Москве.

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации. Векселя и бессрочные облигации);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим сроком погашения.
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

По мнению руководства справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

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 31.12.2015 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	685 308	-	-	685 308
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	301 572	686 484	-	988 056

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 31.12.2014.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	684 162	-	-	684 162
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	515 805	708408	48 739	642 952

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров

В соответствии с Протоколом Общего собрания участников от 20.08.2015 №ИБФ/ВОСА/150820/01 полное фирменное и сокращенное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и заменены на Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» и АО «Банк ФИНАМ».

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Банка, Аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Состав акционеров по состоянию на 31.12.2015:

Акционеры	Количество ценных бумаг на 31.12.2015	Процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка на 31.12.2015
Закрытое акционерное общество «Инвестиционный холдинг «ФИНАМ»	11 787 233	99,89%
	12 767	0,11%
Итого	11 800 000	100,00%

В течение 2015 года в составе акционеров изменений не было.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» с учетом положений настоящего Устава);
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типов) объявленных акций, в случаях, установленных действующим законодательством;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, и убытков Банка по результатам отчетного года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, в т.ч. Положения о Совете директоров, Положения о Правлении, Положения о Председателе Правления;
- принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Совета директоров, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- решение иных вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

В рамках своей компетенции Общее собрание акционеров участвует в системе внутреннего контроля Банка путем принятия решений, направленных на достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров не могут быть переданы на решение Правления и Председателя Правления.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

Состав Совета директоров по состоянию на 31.12.2015 (с период с 29.05.2015 по 31.12.2015):

- Председатель Совета директоров: Шульга А.С.;
- члены Совета директоров: Колоусов Д.В., Кочетков В.В., Лукьянов С.Н., Пархомов В.А.

Состав Совета директоров в период с 01.01.2015 по 28.05.2015:

- Председатель Совета директоров: Шульга А.С.;
- члены Совета директоров: , Айвазов А.М., Лукьянов С.Н., Пархомов В.А.

Члены Совета директоров соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

- утверждение годового отчета (годовых отчетов);
- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка;
- определение перечня документов Банка, обязательных для хранения, за исключением документов, хранение которых предусмотрено правовыми актами Российской Федерации;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, кроме случаев, когда законодательством Российской Федерации такое решение может быть принято только Общим собранием акционеров;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- дробление и консолидация акций Банка;
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;
- принятие решения о размещении Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- принятие решений о приобретении или отчуждении более 20 (двадцати) процентов голосующих акций акционерного общества или 20 (двадцати) процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью;
- утверждение представителя Банка для участия в общих собраниях акционеров (общих собраниях участников) дочерних хозяйственных обществ Банка и инструкций для голосования для такого представителя;
- утверждение представителя Банка для участия в органах управления (совет директоров, исполнительные органы) дочерних хозяйственных обществ Банка;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение Аудиторской организации;
- определение размера оплаты услуг Аудиторской организации;
- утверждение сметы расходов (бюджета) Банка на планируемый отчетный год;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- рекомендации Общему собранию акционеров по перечню и размерам фондов, формируемых за счет чистой прибыли Банка, утверждение положений о фондах Банка;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, в т.ч., но не ограничиваясь: положений о внутренних структурных подразделениях Банка, положений по управлению банковскими рисками и контролю над ними, кредитной, депозитной и процентной политики Банка, положений об организации системы внутреннего контроля и о Службе внутреннего аудита, годовых планов работы Службы внутреннего аудита, порядка списания безнадежной задолженности, а также иных документов, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждаемых решением Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений;
- утверждение внутренних документов Банка, касающихся предотвращения конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, работниками Банка, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами; раскрытия информации о Банке;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудиторской организации

- создание и ликвидация обособленных подразделений Банка, утверждение положений об обособленных подразделениях, внесение в них изменений и дополнений;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним на ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, а также расторжение договора с ним;
- утверждение плана работы Банка и отчета об итогах его исполнения;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также распределение полномочий между членами Совета директоров;
- анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров;
- утверждение организационной структуры Банка;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов);
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка; порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям банка, руководителю службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка; квалификационные требования к указанным лицам);
- утверждение общего размера фонда оплаты труда Банка, определение форм, условий и порядка оплаты труда работников Банка;
- утверждение политики в области оплаты труда и контроль ее реализации, а также рассмотрение вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности;
- избрание единоличного исполнительного органа Банка;
- досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления);
- утверждение условий договора с лицом, исполняющим полномочия единоличного исполнительного органа Банка (Председателем Правления), в том числе условий о вознаграждении и иных выплатах, внесение в этот договор изменений и дополнений;
- определение количественного состава коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);
- избрание коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) (утверждение его персонального состава), досрочное прекращение полномочий отдельных членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) или полномочий всего состава коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);
- утверждение заместителей Председателя Правления и прекращение их полномочий;
- утверждение кандидатуры Главного бухгалтера Банка, а также принятие решения по вопросу об освобождении его от должности;
- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка и прекращение его полномочий;
- осуществление контроля над деятельностью Председателя Правления Банка (его заместителей), Правления Банка, в том числе в рамках системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками и капиталом;
- создание и контроль над функционированием эффективного внутреннего контроля;
- координация проверки достоверности отчетности, выполняемой Аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль над реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением). Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров и подотчетны им. Председатель Правления возглавляет Правление.

Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, положениями о Правлении и о Председателе Правления, а также договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Председатель Правления

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Кулемина И.В.

В соответствии с Уставом Банка Председатель Правления осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка, без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в пределах, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом, выдает доверенности от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

К компетенции единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) относятся в том числе следующие вопросы:

- предложения Совету директоров для утверждения кандидатов в члены коллегиального исполнительного органа (Правления) и досрочного прекращения их полномочий;
- распределение обязанностей между заместителями Председателя Правления; распределение обязанностей между членами Правления Банка;
- организация работы и руководство заседаниями Правления Банка, обеспечение ведения протоколов заседаний Правления Банка;
- распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений, контроль над их выполнением и своевременная корректировка в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
- принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи на распоряжение денежными средствами в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;
- разработка проекта организационной структуры Банка, представление её на утверждение Совету директоров;
- назначение руководителя службы внутреннего контроля;
- руководство разработкой для представления Совету директоров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, а также

предложений по распределению прибыли, в том числе выплате (объявлению) дивидендов, и убытков по результатам отчетного года;

- контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками;
- обеспечение своевременного предоставления полной и достоверной информации членам Совета директоров о текущей деятельности Банка, имеющихся рисках и тенденциях;
- реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- принятие своевременных мер по устранению нарушений действующего законодательства Российской Федерации;
- установление должностных окладов работников Банка, определение видов поощрений и размеров денежных вознаграждений (в т.ч. премий), за исключением случаев, когда эти функции отнесены к компетенции Совета директоров; определение видов и размеров дисциплинарных взысканий; утверждение правил внутреннего трудового распорядка;
- определение условий, заключение, изменение и расторжение от лица Банка трудовых договоров, договоров о полной материальной ответственности с работниками Банка;
- принятие решений о назначении руководителей филиалов и представительств Банка;
- утверждение внутренних документов Банка (положений/инструкций/правил и т.д.), определяющих компетенцию, организацию и порядок деятельности внутренних подразделений Банка, в том числе обеспечивающих деятельность указанных подразделений; документов, определяющих порядок осуществления банковских операций и сделок, предусмотренных действующим законодательством; документов, регламентирующих хозяйственную деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и/или Совета директоров Банка;
- утверждение должностных инструкций работников Банка, типовых форм договоров, положений, правил, инструкций, регламентов и других внутренних документов Банка за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Правления, Совета директоров и Общего собрания акционеров действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- открытие счетов в кредитных организациях;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в иных организациях, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом;
- принятие решений об организации платежной системы;
- утверждение правил платежной системы и бизнес-плана развития платежной системы;
- утверждение перечня операторов услуг платежной инфраструктуры, привлекаемых для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Председателя Правления действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и Положением о Председателе Правления Банка.

Председатель Правления вправе вынести любой из вопросов, входящих в его компетенцию, на рассмотрение Правления Банка.

Правление

Состав Правления по состоянию на 31.12.2015 (в период с 16.11.2015 по 31.12.2015):

- Председатель Правления: Кулемина И.В.;
- члены Правления: заместитель Председателя Правления Беспятова А.А., Смолина Е.Б.

Состав Правления в период с 01.01.2015 по 15.11.2015:

- Председатель Правления: Кулемина И.В.;
- члены Правления: заместитель Председателя Правления Беспятова А.А., Попова И.А.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- выработка политики, текущих и перспективных планов по реализации уставных целей и задач Банка, включая разработку и предварительное утверждение годового бюджета, планового годового расчетного баланса с основными показателями Банка (бизнес-плана), отчета о его исполнении, и предоставление указанных документов Совету директоров;

- предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров, подготовка по ним необходимых документов;
- принятие решений по основным вопросам организации кредитования, расчетов, осуществления валютных и других банковских операций;
- установление общих тарифов и расценок по предоставляемым Банком услугам, совершаемым операциям и сделкам;
- принятие решений о выпуске и размещении депозитных (сберегательных) сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- принятие решения о реализации размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов);
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);
- классификация (реклассификация) задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных кредитов, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- установление перечня сведений, содержащих коммерческую тайну или являющихся конфиденциальной информацией Банка;
- организация разработки и принятие решений о внедрении новых видов банковских услуг;
- принятие решения об участии и прекращении участия Банка в некоммерческих организациях, за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию Стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции исполнительных органов Банка действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции единоличного исполнительного органа (Председателя Правления).

Председатель Правления, его заместитель, члены Правления, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей,

соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Кредитный комитет

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке на постоянной основе действует коллегиальный орган – Кредитный комитет.

Основной целью деятельности Кредитного комитета является реализация кредитной политики Банка, а также контроль в рамках своих полномочий над текущими и будущими кредитными рисками при заключении Банком кредитных и приравненных к ним сделок.

В компетенцию Кредитного комитета входит принятие решений по вопросам:

- кредитования заемщиков Банка (юридических и физических лиц) в рублях и иностранной валюте;
- предоставления клиентам Банка гарантий, принятия Банком на себя иных обязательств;
- установления лимитов кредитования на заемщиков и/или группу связанных заемщиков;
- установления лимитов на операции межбанковского кредитования;
- установления лимитов на эмитентов ценных бумаг в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;
- установления лимитов по операциям Банка с векселями сторонних эмитентов;
- применения (неприменения) штрафных санкций, пеней, предусмотренных условиями договоров, в результате которых возникает кредитный риск (далее – договоры);
- утверждения или изменения (в случае необходимости) условий, форм, схем, объемов кредитования в зависимости от степени кредитного риска;
- необходимости замены обеспечения по ранее заключенным договорам и договорам о залоге, изменения параметров по заключенным договорам (процентная ставка, срок, сумма и т.п.);
- одобрения изменений классификации ссудной задолженности, как относящейся к более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных Инструкцией Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в отношении реструктурированных ссуд и ссуд, предоставленных заемщикам прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленным ссудам, не превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) Банка;
- расторжения кредитных договоров (юридических и физических лиц), в том числе договоров кредитования банковского счета, по инициативе Банка, а также по соглашению сторон;
- по иным вопросам, отнесенным к компетенции Кредитного Комитета внутренними нормативными документами Банка.

В случае необходимости и при недостаточности полномочий в принятии решений, Кредитный комитет имеет право вынести вопросы, относящиеся к его компетенции на рассмотрение Правления.

Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в структурных подразделениях Банка регламентируется также Положениями о структурных подразделениях Банка, должностными инструкциями сотрудников Банка, иными внутренними нормативными документами Банка.

10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля является важным компонентом управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций. Эффективная система внутреннего контроля призвана обеспечивать реализацию целей и задач Банка, с тем, чтобы Банк мог достигать долгосрочных целей в области рентабельности и поддерживать надежную систему финансовой и управленческой отчетности. Такая система способствует соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижению риска непредвиденных убытков или подрыва репутации Банка. Контрольные мероприятия, в том числе встроенные (интегрированные) в действующие бизнес-процессы и осуществляемые непосредственно их участниками, должна быть составной частью повседневной деятельности Банка.

Субъектами внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, и на перспективу являются:

- Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Контролер в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и

- манипулированию рынком;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В Банке определены следующие объекты внутреннего контроля:

- трудовые, финансовые, материальные, нематериальные и информационные ресурсы;
- средства и системы информатизации;
- технические средства и системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;
- управленческие решения;
- бизнес-процессы, осуществляемые в Банке;
- система управления рисками и капиталом;
- результаты функционирования Банка.

Система внутреннего контроля Банка на период до конца 2017 года включает в себя следующие направления:

1. Контроль со стороны органов управления над организацией деятельности Банка

Органы управления:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок информирования работниками Банка органов управления и руководителей структурных подразделений Банка обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками Банка и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

2. Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, включая управление регуляторным риском, и оценки банковских рисков

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом Банк осуществляет на постоянной основе. Оценка банковских рисков и достаточности капитала, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков, предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Банк разрабатывает процедуры оценки банковских рисков и достаточности капитала в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

3. Контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей работников Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия для его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Банк устанавливает порядок выявления и контроля над областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных работников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

4. Контроль над управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

В планируемом периоде Банк будет продолжать реализовывать принципы своевременности, надежности, доступности и корректности оформления используемой и обрабатываемой информации о различных направлениях деятельности Банка. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и его результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации определяется с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, работники Банка).

Порядок контроля над управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности. Внутренний контроль над автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль главного компьютера, системы «Интернет-Банк» и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.). Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

5. Мониторинг системы внутреннего контроля (осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, обеспечения постоянного соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых Банком операций, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк реализует комплекс мероприятий по совершенствованию внутреннего контроля и обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции, отражающие их в учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

6. Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств

В Банке разработан и утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств, в котором предусмотрено использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками (риск-ориентированный контроль) и капиталом, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня и сочетания банковских рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности, снижения достаточности капитала вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками и капиталом;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков и капитала на уровне и в сочетании, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности.

3. Соблюдения законодательных и нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.

4. Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также обеспечения своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Непосредственной оценкой уровня системы внутреннего контроля в Банке занимается Служба внутреннего аудита, деятельность которой регламентирована Уставом Банка и иными внутренними документами.

В своей деятельности Служба внутреннего аудита Банка руководствуется следующими принципами:

• Постоянство деятельности. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе и состоит только из штатных работников Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяются в соответствии с характером и масштабами осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

• Независимость. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка; не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам; по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникших в ходе выполнения своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка; подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров. Работники Службы внутреннего аудита не имеют права совмещать свою работу с иными обязанностями в Банке; иные подразделения не могут быть функционально подчинены руководителю Службы внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы. Служба внутреннего аудита принимает участие в разработке внутренних документов Банка в части оценки корректности и эффективности элементов внутреннего контроля, встраиваемых в технологии осуществления операций и сделок.

• Беспристрастность. Служба внутреннего аудита решает поставленные перед ней задачи без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и работников Банка, не являющихся ее штатными работниками. Работники Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не могут участвовать в проверке деятельности, осуществляемой ими в проверяемом периоде, в течение 12 месяцев после завершения такой деятельности. Работники Службы внутреннего аудита могут быть перемещены на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности. Руководителем Службы внутреннего аудита не назначается лицо, работающее по совместительству.

• Профессиональная компетентность. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности, методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи выполнением должностных обязанностей. Банк укомплектовывает Службу внутреннего аудита работниками, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки. Для руководителя Службы внутреннего аудита устанавливаются требования о наличии опыта руководства структурным подразделением Банка, связанным с совершением банковских операций и других сделок. Работники Службы внутреннего аудита проходят профессиональное обучение на регулярной основе.

• Создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций. Работники Службы внутреннего аудита осуществляют проверки по всем направлениям деятельности Банка и объектам системы внутреннего контроля, указанным выше. Работники Службы внутреннего аудита имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, а работники Банка обязаны предоставлять необходимую информацию.

Для достижения поставленных целей Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля над использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности внутри Банка;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка законодательным и нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка механизмов, обеспечивающих соблюдение правовых требований, профессиональных норм поведения;
- оценка работы подразделения управления персоналом Банка;
- мониторинг системы оплаты труда в соответствии с внутренними документами Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля в 2015 году осуществлялся по направлениям деятельности Банка, оказывающим значительное влияние на уровень принимаемых Банком рисков.

В целях наиболее полного управления регуляторным риском (т.е. риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) в Банке создана Служба внутреннего контроля.

В своей деятельности Служба внутреннего контроля Банка руководствуется следующими принципами:

- Постоянство деятельности. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе и состоит только из штатных работников Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяются в соответствии с характером и масштабами осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.
- Независимость. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля не участвуют в совершении банковских операций и других сделок.
- Беспристрастность. Служба внутреннего контроля решает поставленные перед ней задачи без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся ее штатными работниками. Работники Службы внутреннего контроля могут быть перемещены на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности. Руководителем Службы внутреннего контроля не назначается лицо, работающее по совместительству.
- Профессиональная компетентность. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности, методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи выполнением должностных обязанностей. Банк укомплектовывает Службу внутреннего контроля работниками, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки. Работники Службы внутреннего контроля проходят профессиональное обучение на регулярной основе.
- Создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций. Работники Службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, а работники Банка обязаны предоставлять необходимую информацию.

Для достижения поставленных целей Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения, количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на

соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- осуществление иных функций, связанных с управлением регуляторным риском, предусмотренных внутренними документами Банка;
- мониторинг системы оплаты труда в соответствии с внутренними документами Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Важным элементом стратегии развития системы внутреннего контроля является совершенствование подходов Банка к развитию систем управления банковскими рисками и капиталом, корпоративного управления, их соответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, использования эффективных информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности, одним из которых является своевременное доведение необходимой и достаточной информации до сведения органов управления Банка и соответствующих уполномоченных работников Банка.

Созданные Банком системы управления рисками и капиталом, корпоративного управления и внутреннего контроля не только обеспечивают эффективную защиту от принятых рисков, но и носят упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

Проведенные в 2015 году мероприятия привели к отсутствию существенных замечаний со стороны надзорных органов.

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

11.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом

Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности Банка к внешней среде.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования. Банк осуществляет свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках, установленных требованиями законодательства, регулируемыми и надзорными органами.

Система управления банковскими рисками включает в себя управление кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным, операционным, правовым, репутационным, страновым рисками, риском нарушения информационной безопасности, риском легализации преступных доходов и регуляторным риском.

Для достижения поставленной цели Банк руководствуется следующими принципами:

- управление банковскими рисками в Банке соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
- Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за эффективным управлением банковскими рисками исполнительными органами Банка;
- система управления банковскими рисками основана на системе лимитов для величин управляемых показателей, определяющих величины банковских рисков;
- все виды банковских рисков оцениваются по единой шкале величины возможных потерь Банка;
- оценки уровней банковских рисков проводятся на принципах полноты рассмотрения, существенности величин, верификации на основе фактов реализации рисков, соответствия существующим нормативным документам, постоянной адаптации методик оценки к изменению среды;
- оценка уровня рисков не должна подвергаться политическому или экономическому давлению, которое может повлиять на их оценку. Процесс оценки рисков не должен зависеть от каких-либо ограничений, возникших по причине наличия конфликта интересов у топ-менеджмента, Совета директоров Банка или акционеров Банка;
- оценка по видам банковских рисков проводится независимо друг от друга;

- величина совокупного уровня банковского риска есть сумма величин всех видов банковских рисков;
- при принятии управленческих решений, в том числе в процессе разработки, внедрения и модификации бизнес-процессов, используется оценка сопутствующих рисков;
- руководители структурных подразделений Банка непосредственно управляют всеми видами банковских рисков, присущих их деятельности, в пределах своих полномочий;
- уполномоченное подразделение осуществляет методологические функции, функции контроля соблюдения процедур по управлению банковскими рисками в структурных подразделениях Банка, функции проведения экспертизы и подготовки отчетности, а также обеспечивает согласованный уровень рисков при разработке и модификации банковских бизнес-процессов. В его функции также входит оценка уровня совокупного банковского риска;
- реализуется система двойного контроля за соблюдением установленных процедур управления рисками – как непосредственно структурными подразделениями, так и уполномоченным подразделением.

Система управления банковскими рисками – это совокупность полномочий и ответственности руководителей структурных подразделений, технических процедур и организационных мероприятий по управлению бизнес-процессами в условиях неопределенности, систем контроля за рисками, направленная на снижение потерь и устойчивое развитие Банка посредством:

- совершенствования бизнес-процессов (технологий, процедур, регламентов и т.д.);
- построения эффективной организационной структуры Банка;
- развития мотивации сотрудников.

Система управления банковскими рисками основана на системе лимитов для величин управляемых показателей, определяющих величины банковских рисков. Система управления банковскими рисками включает в себя следующие составляющие:

1. идентификация, количественный и качественный анализ совокупного банковского риска и рисков в разрезе их видов;
2. разработка структурными подразделениями и сотрудниками Банка политик управления сопутствующими их деятельности рисками в разрезе их видов, финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг;
3. организация соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала;
4. мониторинг совокупного банковского риска и рисков в разрезе их видов, финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг, состояния экономической безопасности, кадровой и информационно-технологической систем Банка;
 - 4.1. реальная оценка структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств;
 - 4.2. формирование лимитной политики Банка по ограничению рисков;
 - 4.3. мониторинг, анализ и оценка финансового состояния клиентов и контрагентов;
 - 4.4. анализ процессов и причин, приведших к реализации рисков.
5. контроль соблюдения установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
6. информационная и методологическая поддержка принятия решений органами управления в части управления рисками;
7. совершенствование методологии оценки уровня совокупного банковского риска и рисков в разрезе их видов;
8. контроль над эффективностью деятельности по управлению рисками.

Политика управления банковскими рисками определяет основные виды банковских рисков, признаваемых Банком в своей деятельности, принципы управления банковскими рисками и построения организационной структуры системы управления банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления банковскими рисками;
- основные методы выявления, оценки и мониторинга банковских рисков;
- основные методы контроля и минимизации банковских рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка);
- порядок информационного обмена между руководством Банка, подразделением риск-менеджмента и структурными подразделениями Банка, порядок и периодичность

предоставления отчетной и иной информации по вопросам управления банковскими рисками;

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров Банка, Правлением, подразделением риск-менеджмента, подразделениями и служащими Банка в части реализации принципов управления банковскими рисками.

11.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура Системы управления банковскими рисками включает в себя Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Исполнительные органы Банка, Кредитный Комитет, подразделение Риск-менеджмента, Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, структурные подразделения Банка и сотрудников структурных подразделений Банка.

Общий контроль уровня рисков осуществляют структурные подразделения Банка – Управление оценки рисков (далее – Управление) и Служба внутреннего контроля (далее – СВК). Информация об уровне совокупного банковского риска на постоянной основе доводится до СВА, Правления Банка и Совета директоров.

Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничениях выявленных рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Кредитным комитетом Банка после предварительного согласования произведенной оценки выявленных рисков с Управлением.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка. Информация, необходимая для оценки и анализа уровня банковских рисков предоставляется в Управление и СВА уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценкой соответствующими структурными подразделениями, и сотрудниками Банка различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Исполнительные органы Банка и Совет директоров осуществляют контроль деятельности Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно представляемой Управлением, Службой внутреннего аудита.

11.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация

11.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными за возврат ссуды;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность Банка;
- уровень квалификации персонала.

В условиях постоянного увеличения объемов кредитования юридических и физических лиц Банк принимает на себя повышенные кредитные риски. В связи с этим основной целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс

управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Оценка и мониторинг кредитного риска проводится на уровне отдельной ссуды и кредитного портфеля Банка на основании Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности» и внутренних документов Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на ежедневной основе осуществляют сотрудники Кредитного подразделения в соответствии с внутренним документом, регламентирующим порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Оценка кредитного риска представляет собой расчет доли резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности и осуществляется на еженедельной основе Управлением. Данные расчета предоставляются Председателю Правления, руководителю Кредитного подразделения для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за соблюдением установленного лимита на уровень кредитного риска закреплена за руководителем Кредитного подразделения.

Значения обязательных нормативов рассчитываются на ежедневной основе Отделом сводной отчетности и доводятся до руководителя Кредитного подразделения и Управления. Ответственность за обеспечение соблюдения установленных значений нормативов закреплена за руководителем подразделения, осуществляющего операции кредитования. В случаях приближения к пограничным значениям, установленным для Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1 или их нарушений, руководителем подразделения, осуществляющего операции кредитования, реализуются меры по недопущению случаев нарушения значений обязательных нормативов.

Оценка качества кредитного портфеля представляет собой удельный вес ссудной задолженности 3, 4 и 5 категорий качества в совокупном объеме предоставленных кредитов и рассчитывается Управлением еженедельно. Данные расчета предоставляются Председателю Правления, руководителю Кредитного подразделения для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за обеспечение соблюдения установленного значения закреплена за руководителем Кредитного подразделения.

Оценка качества активов в соответствии с Указаниями 2005-У и 3277-У рассчитывается Управлением еженедельно. Данные расчета предоставляются Председателю Правления, руководителю Кредитного подразделения для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за обеспечение соблюдения установленного значения закреплена за руководителем Кредитного подразделения.

В течение 2015 года методы анализа и оценки кредитного риска не изменялись.

Управление осуществляет контроль уровня кредитного риска и соблюдения установленных лимитов. Информация обо всех случаях нарушения установленных лимитов доводится Управлением до Правления Банка, СВА и руководителя Кредитного подразделения для принятия соответствующих мер.

Распределение кредитного риска и классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 31.12.2015 и 31.12.2014 приведены в подразделе 2.1 «Кредитный риск» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом» отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

Ниже приводится информация о результатах классификации портфеля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по категориям.

Показатель	31.12.2015	Удельный вес, %	31.12.2014	Удельный вес, %
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	3 446 064	100%	4 744 565	100%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – стандартные ссуды (РВПС 0%)	165 798	4,81%	198 856	4,19%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – нестандартные ссуды (РВПС от 1% до 20%)	2 058 179	59,73%	3 536 412	74,53%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – сомнительные ссуды (РВПС от 21% до 50%)	482 085	13,99%	369 881	7,80%

Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – проблемные ссуды (РВПС от 51% до 100%)	150 617	4,37%	321 878	6,78%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – безнадежные ссуды (РВПС 100%)	589 385	17,10%	317 538	6,70%

Представленные ниже сведения о качестве активов и уровню кредитного риска Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого			II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего в т.ч.	5 163 815	802 437	3 004 463	498 461	157 241	701 213	39 778	5 871	59 629	559 559	x	x	963 256	91 568	105 812	69 284	696 592
Суды, судебная и арбитражная к ней принадлежность, всего, в т.ч.	3 446 064	165 798	2 058 179	482 085	150 617	589 385	31 806	5 871	59 608	538 113	853 946	827 312	827 312	81 237	100 343	65 633	580 099
Кредитных организаций	3 633	3 633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	3 010 863	162 165	1 879 313	404 757	107 377	457 251	19 626	5 871	49 450	407 801	685 217	663 924	663 924	73 421	89 460	48 575	452 468
Физических лиц, в т.ч.	431 568	-	178 866	77 328	43 240	132 134	12 180	5 871	10 158	130 312	168 729	163 388	163 388	7 816	10 883	17 058	127 631
- жилищные суды (кроме ипотечных суд)	12 586	-	3 547	5 500	-	3 539	-	-	-	3 539	5 778	5 778	3 778	218	2 021	-	3 539
- ипотечные суды	3 533	-	3 533	-	-	-	-	-	-	-	143	143	143	143	-	-	-
- иные потребительские суды	281 187	-	143 086	14 555	33 250	90 296	7 502	366	168	88 474	119 663	114 322	114 322	7 024	4 939	12 063	90 296
- суды, сформированные в портфели однородных суд	134 262	-	28 700	57 273	9 990	38 299	4 678	5 505	9 990	38 299	43 145	43 145	43 145	431	3 923	4 995	33 796
Вложения в ценные бумаги	259 734	259 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 337 144	372 231	910 107	24	46	54 736	7 718	-	-	13 896	70 237	x	70 237	9 175	1 628	33	59 401
Требования по получению процентов	120 873	4 674	36 177	16 352	6 578	57 092	254	-	21	7 550	x	x	65 707	1 156	3 841	3 618	57 092

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего в т.ч.	6 906 339	1 321 837	4 485 210	375 897	330 290	393 105	31 873	12 697	17 048	361 337	x	x	852 281	181 811	79 261	198 104	393 105
Суды, судебная и арбитражная к ней принадлежность, всего, в т.ч.	4 744 565	198 856	3 536 380	369 880	321 877	317 572	28 945	12 609	16 471	331 418	803 939	757 465	757 465	170 513	77 294	192 086	317 572
Кредитных организаций	3 938	194 918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	4 077 816	-	3 388 288	199 027	195 300	100 283	-	-	-	32 931	461 340	418 456	418 456	166 865	53 718	97 590	100 283
Физических лиц, в т.ч.	662 811	-	148 092	170 853	126 577	217 289	28 945	12 609	16 471	298 487	342 599	339 009	339 009	3 648	23 576	94 496	217 289
- жилищные суды (кроме ипотечных суды)	6 294	-	2 755	-	-	3 539	-	-	-	3 539	3 733	3 733	3 733	194	-	-	3 539
- ипотечные суды	6 123	-	4 876	1 247	-	-	-	-	-	-	613	613	613	201	412	-	-
- иные потребительские суды	443 196	-	56 917	54 563	117 966	213 750	13 529	516	7 860	294 948	324 346	320 756	320 756	1 985	14 831	90 190	213 750
- суды, сформированные в портфели однородных суд	207 198	-	83 544	115 043	8 611	-	15 416	12 093	8 611	-	13 907	13 907	13 907	1 268	8 333	4 306	-
Вложения в ценные бумаги	214 223	214 223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 868 067	908 639	900 013	1 956	3 128	54 331	-	-	-	13 163	66 277	x	66 277	9 001	862	2 083	54 331
Требования по получению процентов	79 484	119	48 817	4 061	5 285	21 202	2 928	88	577	16 756	x	x	28 539	2 297	1 105	3 935	21 202

По состоянию на 31.12.2015 доля просроченной ссудной задолженности составила 18,77% от общей величины ссудной задолженности Банка, а на 31.12.2014 – 7,28% соответственно.

Под реструктурированным активом понимается ссуда (иной балансовый актив, по которому существует риск понесения потерь), по которой (которому) на основании соглашений с заемщиком (контрагентом) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

- увеличение срока возврата основного долга по ссуде;
- снижение процентной ставки по ссуде;
- увеличение суммы основного долга по ссуде;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение графика уплаты основного долга по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки по ссуде.

Актив не признается реструктурированным, если:

- первоначальный договор, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли), содержит условия, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств заемщика (контрагента) перед Банком, предусмотренные первоначальным договором, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли).

По состоянию на 31.12.2015 года, а также на 31.12.2014 года у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, а также реструктурированные активы (кроме ссуд).

Далее представлены сведения о реструктурированных активах и ссудах:

Перечень активов по видам реструктуризации	31.12.2015	31.12.2014
Реструктурированные активы (кроме ссуд), всего	-	-
Реструктурированные ссуды, всего	806 441	554 859
доля в общем объеме ссуд, %	23,40	11,69
в том числе по видам реструктуризации:		
-при увеличении срока возврата основного долга;	490 369	554 859
-при снижении процентной ставки;	4 704	18 406
-при увеличении суммы основного долга;	-	-
-при изменении графика уплаты процентов	552 757	212 158

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам экономической деятельности заемщиков, а также о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и видам предоставленных ссуд по состоянию на 31.12.2015 года и на 31.12.2014 года отражена в примечаниях 4.4 «Чистая ссудная задолженность».

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов (погашения кредита в результате успешной реализации кредитуемого проекта, выручки, заработной платы и пр.), Банк рассматривает так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов: залог, поручительства третьих лиц, банковские гарантии, гарантии субъектов РФ и т.п.

Вторичные источники погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта.

Основным видом обеспечения является залог. Предметом залога может являться:

- недвижимость;
- основные средства;
- товар (сырье, материалы) в твердом залоге (заклад);
- товар (сырье, материалы) в обороте;
- ценные бумаги;
- залог бизнеса (в виде залога акцией/долей) юридического лица;
- права требования денежных средств или имущества;
- вещи и другие ликвидные активы.

Залог может быть предоставлен третьим лицом.

С целью снижения кредитного риска Банк оставляет за собой право потребовать предоставления нескольких видов обеспечения одновременно. Реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с условиями договора, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Решение о целесообразности принятия имущества в залог в качестве обеспечения кредита, а также об учете залогового обеспечения в целях минимизации создаваемого резерва принимает Кредитный комитет Банка. Стоимость залога устанавливается на основе оценки, произведенной специалистами Банка или независимым, согласованным с Банком оценщиком. Определение стоимости предмета залога осуществляется на момент рассмотрения кредитной заявки.

Под стоимостью обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, принятого Банком в целях минимизации созданного резерва, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости учитывается при определении размера резерва на возможные потери.

В 2015 году Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам. Внутренними положениями Банка предусмотрен порядок учета обеспечения по ссуде при формировании резерва на возможные потери.

Информация об обеспечении, принятом по размещенным денежным средствам приведена в примечаниях 4.4 «Чистая ссудная задолженность».

11.3.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам востребования (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску потери ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств сроком привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов и поддержании оптимального соотношения параметров риск/доходность.

Поддержание уровня риска ликвидности на минимальном уровне достигается следующими мерами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установлением лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих направлениям и масштабам проводимых операций, финансовому состоянию Банка;
- составлением прогнозов будущих поступлений или списаний денежных средств на основании сведений, предоставляемых подразделениями Банка в оперативном порядке Уполномоченным подразделениям Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В целях анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 (далее по тексту обязательные нормативы), рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (далее по тексту ГЭП-анализ);
- метод прогнозирования потоков денежных средств;
- количественная оценка риска потери ликвидности;
- качественная оценка риска потери ликвидности при помощи расчета показателей оценки ликвидности на основании Указания № 2005-У и Указания № 3277-У.

Расчет оценки риска потери ликвидности осуществляется на еженедельной основе Управлением. Результаты расчета еженедельно предоставляются Правлению Банка. Ответственность за соблюдение установленного лимита на уровень риска потери ликвидности закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Значения обязательных нормативов рассчитываются на ежедневной основе Отделом сводной отчетности и доводятся до Руководства Банка, руководителей Уполномоченных подразделений Банка и Управления. Ответственность за обеспечение соблюдения установленных значений нормативов закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Оценка ликвидности в соответствии с Указанием № 2005-У и Указанием № 3277-У (РГЛ) проводится Управлением ежеквартально. Данные расчета предоставляются Правлению Банка, Совету директоров, Службе внутреннего аудита, руководителям Уполномоченных подразделений Банка для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за обеспечение соблюдения установленного значения закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Оценка степени несбалансированности между активами и пассивами - ГЭПа в относительном выражении проводится еженедельно Управлением. Ответственность за соблюдение установленных лимитов на уровень ГЭПа в относительном выражении закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

В течение 2015 года методы анализа и оценки риска потери ликвидности не изменялись.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления риском потери ликвидности, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния и размера риска потери ликвидности и параметров, характеризующих состояние риска потери ликвидности.

Ниже приводится результат анализа состояния ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года. По каждому сроку показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности приводится нарастающим итогом.

По состоянию на 31.12.2015:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (возвратования)									
	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, в том числе:	2074487	2074487	2074487	2074487	2116357	2116357	2116357	2116357	2116357	2116357
1.1 II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	685308	685308	685308	685308	685308	685308	685308	685308	685308	685308
3. Государная и муниципальная облигации	193077	193077	193077	478486	507625	836446	1039508	164426	1805697	1849971
3.1 II категория качества	193077	193077	193077	478486	507625	836446	1039508	164426	1805697	1849971
4. Ценные бумаги, обращающиеся в наличной форме	988056	988056	988056	988056	988056	988056	988056	988056	988056	988056
4.1 II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги (по амортизированной стоимости)	0	0	0	0	69811	121267	126257	126257	131248	392744
5.1 II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Денежные активы, в том числе:	890241	905080	905080	932836	936858	978049	1024439	1058176	1076438	1094714
6.1 II категория качества	890241	905080	905080	932836	936858	978049	1024439	1058176	1076438	1094714
7. ИТОГО ЛИКВИДНОСТЬ АКТИВОВ (стр.1+2+3+4+5+6)	4838962	4846008	4846008	5169733	5409625	5725482	5981925	6618390	6796502	7167180
ПАСИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	277781	277781	277781	277781	277831	277831	277831	277831	277831	277831
9. Средства клиентов, в том числе:	2843057	2843057	2843057	3052681	3181211	3753989	4727135	5058322	5731431	5854088
9.1 вкладами физических лиц	774203	774203	774203	986413	1112350	1666734	2638430	2968697	3641800	3864463
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

11.1. Прочие обязательства	84661	84661	84441	105291	941181	1258691	1999371	2296721	2553331	2670741
11.2. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (стр. 6 + стр. 10 + 11)	26794011	26794011	26794191	30391751	33031121	38075411	49548551	53157771	60145471	62489451
11.3. Небалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	9342761	9342761	10120491	11265421	11595611	19652491	21572191	24425651	26247841	33088661
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
11.4. Избыток (дефицит) ликвидности (стр. 7 - стр. 12 + 13)	1053861	1022431	9030401	9340661	8402531	-1472671	-11301491	-11399621	-18428281	-2450661
11.5. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр. 14 / стр. 12) x 100%	35,11	35,91	33,11	30,11	25,41	-3,81	-22,81	-21,41	-30,11	-39,21

11.3.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Действующая в банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском.

Процентный риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

В целях минимизации рыночного риска банк осуществляет:

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления рыночным риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния и размера рыночного риска и параметров, характеризующих состояние рыночного риска.

В 2015 году Банк увеличил портфель ценных бумаг, соизмеряя при этом темпы роста объемов вложений в ценные бумаги с масштабами деятельности Банка. Вложения в ценные бумаги требует постоянной актуализации и верификации методов выявления, оценки и мониторинга рыночного риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

На основании Метода оценки стоимости риска (далее - метод VaR) при проведении оценки уровня совокупного рыночного риска используется сценарий стабильного рынка, который характеризуется умеренными максимальными ценовыми, индикативными колебаниями и колебаниями курсов валюты.

Размер рыночного риска, рассчитанный методом VaR, по состоянию на 31.12.2015 составил 5 470 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2014 – 11 438 тыс. руб.

Показатели	Уровень риска	
	31.12.2015	31.12.2014
Валютный риск (ВР)	305	114
Фондовый риск (ФР)	5 149	11 298
Процентный риск (ПР)	16	26
Итого Рыночный риск (ВР+ФР+ПР)	5 470	11 438

Еженедельно Управление в рамках осуществления контроля соблюдения установленных лимитов на уровень рыночного риска и параметры его характеризующие, предоставляет Правлению Банка информацию о величине совокупного рыночного риска.

Ежеквартально Управление информирует Правление Банка, Совет директоров, СВА, руководителей Уполномоченных подразделений о величине совокупного рыночного риска в составе Отчета о размере совокупного банковского риска.

Информацию о величине рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением № 387-П, в составе отчетности Управление сводной отчетности доводит до органов управления Банка в порядке и сроки, предусмотренные Указанием №2332-У. Контроль достоверности и своевременности предоставления расчета величины рыночного риска возложен на Заместителя Главного бухгалтера, курирующего составление форм отчетности Банка в соответствии с Указанием № 2332-У.

В течение 2015 года методы анализа и оценки рыночного риска не изменялись.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Портфель ценных бумаг
31.12.2015	51 928,00	-	-	649 100,00	1 937 753
31.12.2014	67 478,37	-	-	843 480,00	1 541 336

11.3.4.Процентный риск

Под количественной оценкой уровня процентного риска понимается совокупная величина максимальных ожидаемых потерь на установленном временном интервале для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных ценовых колебаниях, при неблагоприятном изменении ставки рефинансирования Банка России и ставки привлечения Банка России кредитов сроком на 1 день в отношении ГЭПа, номинированного в рублях, индикативной ставки LIBOR по долларам США с расчетным периодом 1 день и курса доллара в отношении ГЭПа, номинированного в долларах США и ставки EURIBOR расчетным периодом 1 неделя и курса ЕВРО в отношении ГЭПа, номинированного в евро.

Ставка LIBOR (London InterBank Offer Rate) - средневзвешенная процентная ставка, по которой крупнейшие международные банки в Лондоне (с рейтингом не ниже AA) предоставляют друг другу деньги на различные сроки. Ставка фиксируется ежедневно в 11:00 GMT Британской Банкирской Ассоциацией (British Bankers Association – BBA).

Ставка EURIBOR — средневзвешенная процентная ставка по межбанковским кредитам, предоставляемым в евро. Определяется при поддержке Европейской банковской федерации, представляющей интересы кредитных учреждений в странах-членах Евросоюза, а также Исландии, Норвегии, Швейцарии и Ассоциации финансовых рынков. Расчет и публикация ставки выполняется ежедневно в 11:00 по Центрально-европейскому времени на основании данных, предоставляемых несколькими десятками банков с первоклассным рейтингом. Перечень котируемых банков регулярно пересматривается на соответствие высоким рейтинговым требованиям.

В целях получения информации о значениях ставок LIBOR и EURIBOR Банк использует открытые источники информации (Интернет и т.д.).

Неблагоприятные изменения индикативных ставок LIBOR, EURIBOR, ставки рефинансирования, ставки привлечения и курсов валют в процентах рассчитываются по методу VaR и умножаются на величину ГЭПа для каждого временного интервала и по каждому виду валюты отдельно. Полученные величины ожидаемых потерь приводятся в годовое исчисление, суммируются по всем временным интервалам в разрезе валют. Отрицательные значения уровня процентного риска означают возможные убытки, положительные значения – прибыль.

В целях минимизации процентного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной кредитной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;

- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

11.3.5. Фондовый риск

Под количественной оценкой уровня фондового риска понимается статистическая оценка максимально возможных убытков, для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных ценовых колебаниях, связанных с неблагоприятным изменением рыночных цен за период удержания ценных бумаг в портфеле Банка. Период удержания ценных бумаг в портфеле Банка определяется исходя из возможностей Уполномоченных подразделений Банка по управлению портфелем Банка. Фондовый риск Банка характеризуется совокупным размером ПЦБ, приобретенных у каждого эмитента/контрагента, рассчитанного по справедливой стоимости, без учета созданных резервов. В целях оценки фондового риска ПЦБ разбивается по типам ценных бумаг (облигации, акции и т.д.). Внутри каждой группы ценных бумаг, объединенных по типу, ценные бумаги по возможности классифицируются по отраслевому признаку. Банк ежедневно анализирует динамику ПЦБ в целом и по каждому эмитенту отдельно.

Неблагоприятные изменения рыночных цен в процентах рассчитываются по методу VaR для каждого типа ценных бумаг отдельно с учетом классификации ценных бумаг по отраслям, и умножаются на соответствующий размер ПЦБ. Полученные величины суммируются. Отрицательные значения уровня фондового риска означают возможные убытки, положительные значения – прибыль.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Кредитным комитетом устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями, акциями и Паями;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны Управления, Службы внутреннего аудита;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

11.3.6. Валютный риск

Под количественной оценкой уровня валютного риска понимается статистическая оценка максимально возможных убытков, для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных колебаниях курса, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют за период удержания позиции. Период удержания позиции определяется исходя из возможностей Уполномоченных подразделений Банка по управлению размером позиции.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

Размер валютного риска на 31 декабря 2015 года – 0 тыс.руб.

Размер валютного риска на 31 декабря 2014 года - 0 тыс.руб.

11.3.7. Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков влияния внутренних и внешних факторов. К внутренним факторам относятся:

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, в пределах предоставленных им полномочий.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Управление. Полученные данные Управление фиксирует в информационной системе по правовому риску. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка или в документах подразделения Банка, направившего данные в Управление.

В информационной системе Банка на основании введенных показателей оценки уровня правового риска формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня правового риска»;
- «Результаты оценки уровня правового риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Управление ежеквартально представляет указанные отчеты об уровне правового риска Правлению Банка, Совету Директоров, СВА.

В течение 2015 года методы анализа и оценки правового риска не изменялись, но в связи с разъяснениями Банка России от 11.10.2014 №41-2-1-2/1982 по вопросу применения «Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 № 242-П, ред. от 24.04.2014) критерии оценки уровня правового риска, относящиеся к регуляторному риску изъят.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления правовым риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над правовым риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

11.3.8. Операционный риск

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

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка/построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий с закреплением ответственности за исполнителями;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, в т.ч. на предмет соблюдения последними утвержденных технологий совершения банковских операций и др. сделок.

В отношении контроля над операционным риском наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением Аналитической базы данных о понесенных убытках. По итогам квартала Управление предоставляет Совету директоров, Правлению (Председателю Правления) и СВА Аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках и сводный по Банку отчет «Мониторинг операционного риска».

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления операционным риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 31.12.2015 – 85 211 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 85 211 тыс. руб.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 31.12.2014 – 70 367 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 70 367 тыс. руб.

В течение 2015 года методы анализа и оценки операционного риска не изменялись, но в связи с разъяснениями Банка России от 11.10.2014 №41-2-1-2/1982 по вопросу применения «Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 № 242-П, ред. от 24.04.2014) критерии оценки уровня операционного риска, относящиеся к регуляторному риску изъят.

11.3.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Основной задачей управления репутационным риском является сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Основными внутренними факторами репутационного риска являются операционные сбои, нарушения Банком (его филиалами) законов, инструкций и других источников права, регулирующих банковскую деятельность, а также связи с криминальными структурами или участие в легализации доходов, полученных преступным путём.

Внутренними факторами возникновения репутационного риска являются:

- несоблюдение Банком (его филиалами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком (его филиалами) договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка (его филиалов) механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращать жалобы, судебные иски со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка (его филиалов) эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка (его филиалов);

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка (его филиалов);
- осуществление Банком (его филиалами) рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка (его филиалов) при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего» (Приложение 4 к настоящему Положению);
- возникновение у Банка (его филиалов) конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также с другими заинтересованными лицами.

Внешние факторы репутационного риска порождаются субъектами внешней среды. К этим факторам, в частности, относятся:

- несоблюдение реальными владельцами Банка, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке (его филиалах) или о его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- преступные посягательства, т.е. противоправные действия лиц и организаций, недоброжелательных (враждебных) Банку (его филиалам).

В целях контроля и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне или его минимизации используется следующая совокупность мер:

- система полномочий и принятия решений;
- многоуровневость системы контроля и управления репутационным риском;
- постоянный контроль соблюдения в Банке (его филиалах) законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- безусловное обеспечение своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая сеть Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации с целью своевременного внесения соответствующих изменений во внутренние документы Банка;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка (его филиалов) к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, в пределах предоставленных им полномочий;
- постоянное повышение профессиональной подготовленности сотрудников.

В Банке существует система сбора информации о событиях, которые прямо или косвенно могли оказать влияние на уровень репутационного риска. Выявление и оценка уровня репутационного риска и его мониторинг осуществляются на постоянной основе Управлением. Руководители структурных подразделений Банка (его филиалов) предоставляют в Управление первичные данные для выявления и оценки уровня репутационного риска:

- ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным (в виде листов оценки уровня репутационного риска).
- в день обнаружения факторов репутационного риска, включённых в систему показателей репутационного риска (информацию об обнаружении этих факторов).

Оригиналы документов, на основании которых были заполнены листы оценки уровня репутационного риска, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка или в документах структурных подразделений.

Поступившие листы оценки уровня операционного риска обрабатываются и обобщаются Управлением, которое формирует аналитический отчет «Выявление, оценка и мониторинг уровня репутационного риска». Этот аналитический отчет ежеквартально представляется на рассмотрение Совета директоров, Правлению Банка и СВА.

В течение 2015 года методы анализа и оценки репутационного риска не изменялись, но в связи с разъяснениями Банка России от 11.10.2014 №41-2-1-2/1982 по вопросу применения «Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 № 242-П, ред. от 24.04.2014) критерии оценки уровня репутационного риска, относящиеся к регуляторному риску изъят.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления правовым риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над репутационным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

11.3.10. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, недоступности валюты денежного обязательства из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также вследствие влияния факторов, указанных в разделе 4 настоящего Положения. Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска в деятельности Банка в связи с осуществлением банковских операций и/или иных сделок с иностранными контрагентами и/или в иностранной валюте.

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, уменьшение (исключение) возможных убытков путем постоянного наблюдения за страновым рейтингом контрагентов Банка, мониторинга рейтинга странового риска стран эмитентов валют, в которых у Банка имеются требования и/или обязательства.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения странового риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
- неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и/или иных сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности);
- ошибочные/недостаточно обоснованные условия договоров, процедур, тарифов;
- нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов.

К внешним причинам возникновения странового риска относятся:

- политическая обстановка в стране размещения инвестиций (особенности политического режима, предсказуемость действий органов государственного и местного самоуправления, ситуации в целом);
- экономическая обстановка (способность национальной экономики в стране размещения инвестиций или стране эмитенте валюты, в которой у Банка имеются требования и/или обязательства, производить достаточно иностранной валюты для оплаты процентов и основного долга иностранным кредиторам, степень задолженности иностранным банкам, график погашения долгов). Для конкретной страны риск

зависит от структуры экономики и качества управления экономикой, а также от динамики и объема производства продукции, конкурентоспособной на мировом рынке. Структура экономики той или иной страны показывает восприимчивость ее к неблагоприятным экономическим ситуациям и возможную степень глубины кризисных явлений. Качество управления экономикой позволяет оценить возможности правительства по предвидению неблагоприятных ситуаций и умение разрабатывать комплекс противодействующих им мер;

- социальные факторы (безработица, гражданские волнения, революции);
- правовые факторы (доступность, развитость и предсказуемость законодательства);
- форс-мажорные обстоятельства (война, природные катаклизмы);
- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- возможное нахождение подразделений Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в законодательстве и в условиях ведения бизнеса.

Методика рейтинга кредитоспособности суверенных государств, применяющаяся НРА, включает анализ количественных (расчет коэффициентов) и качественных (экспертная оценка) показателей. Методика рейтинга построена на анализе разнородной статистической информации, комплексно характеризующей состояние экономики страны, политические, социальные и прочие риски.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение рейтинга кредитоспособности суверенных государств (далее – рейтинг) НРА, изменение которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска. Основной целью применения рейтинга НРА является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе. Перед заключением сделки с контрагентом работники структурных подразделений Банка передают данные о контрагенте Банка (в том числе, сведения о его страновой принадлежности) в Управление. Полученные данные Управление оценивает путем присвоения контрагенту рейтинга НРА.

При осуществлении банковских операций и/или иных сделок с контрагентом, работники структурных подразделений Банка, осуществляющие банковские операции и/или иные сделки, несущие страновой риск, при выявлении факторов, влияющих на возникновение/изменение странового риска, незамедлительно (в момент возникновения) направляют соответствующую информацию в Управление.

Управление ежеквартально, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, обобщает сведения, свидетельствующие об изменении параметров, используемых для выявления и оценки странового риска, формирует отчет, который предоставляется Правлению Банка, Совету директоров Банка, СВА.

11.3.11. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также минимизация убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- выявление и анализ регуляторного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторным риском критически значительных размеров для Банка (минимизация риска).

Выявление регуляторного риска в Банке осуществляется на постоянной основе.

Финансовая устойчивость и экономическое положение.

Банк регулярно осуществляет оценку финансовой устойчивости на основании Указания ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №3277-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и экономического положения на основании Указания ЦБ РФ от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». На 01.01.2016 года по всем показателям финансовой устойчивости получены результаты «удовлетворительно». В этой связи финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия Банка в системе страхования вкладов. По показателям оценки экономического положения получены результаты «хорошо» и «удовлетворительно».

Стресс-тестирование.

Не реже 2 раз в год Банк проводит стресс-тестирование кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, риска снижения достаточности капитала и риск-доходности Банка по двум сценариям, предусматривающим ухудшение отдельных финансовых показателей на 10% и 30% соответственно. Все показатели стрессовой устойчивости, принятые Банком, и рассчитанные по состоянию на 31.12.2015 имеют положительную оценку, кроме группы показателей, характеризующих доходность. Анализ группы показателей, характеризующих доходность, показал, что при применении сценария ухудшения финансовых показателей на 30% состояние доходности оценивается как «сомнительное», в связи с ухудшением показателей прибыльности капитала и активов, а также показателя структуры расходов и чистого спреда от кредитных операций.

12. 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».

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.

В течение отчетного года Банком осуществлялись сделки уступки прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов), по которым Банк являлся первоначальным кредитором.

Информация по указанным сделкам уступки прав требования за 2015 и 2014 приведена ниже в таблице:

	2015		2014	
	Балансовая ст-ть уступленных прав требования	Финансовый результат, положительный (+)/отрицательный (-)	Балансовая ст-ть уступленных прав требования	Финансовый результат, положительный (+)/отрицательный (-)
Права требования по заключенным кредитным договорам с физическими лицами, всего	273 409	(52 595)	72 929	(15 929)
в т.ч. предоставленные:				
- на потребительские цели	273 409	(52 595)	72 929	(15 929)
Права требования по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами, всего	403 150	(67 283)	184 934	(65 951)
в т.ч. предоставленные:				
- на строительство и реконструкцию объектов, приобретение основных средств;	7 995	-	174 607	(60 000)
- на финансирование гос. контракта;	40 765	(8 765)	-	-
- на пополнение оборотных средств	354 390	(58 518)	10 327	(5 951)
ИТОГО права требования по заключенным кредитным договорам	676 559	(119 878)	257 863	(81 880)
в т.ч. уступленные:				
- ипотечным агентствам;	-	-	-	-
- специализированным обществам	-	-	10 327	(5 951)

Данные сделки по уступке прав требования по заключенным кредитным договорам осуществляются Банком на нерегулярной основе и мотивированы тем, что реализация ссудной задолженности в данном случае является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания долга. При этом все риски и выгоды по уступаемым активам передаются в полном объеме.

Кроме того, в течение отчетного года Банком были заключены два договора по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. В течение 2014 года аналогичные операции Банком не проводились.

Информация об указанных операциях приведена ниже:

	2015/31.12.2015	2014/31.12.2014
Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств физическим лицам:		
- номинальная стоимость приобретенных прав требования	21 630	-
- цена приобретения прав требования	20 830	-
- цена реализации прав требования	21 273	-
- финансовый результат от реализации (положит.+)/отриц.(-))	443	-
- удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату	-	-
Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств юридическим лицам:		
- номинальная стоимость приобретенных прав требования	11 760	-
- цена приобретения прав требования	4 376	-
- цена реализации прав требования	-	-
- финансовый результат от реализации (положит.+)/отриц.(-))	-	-
- удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату, всего	4 376	-

в т.ч., - кредитные требования IV и V категории качества	4 376	-
---	-------	---

При совершении указанных сделок все риски и выгоды по уступаемым активам также передавались в полном объеме.

По состоянию на 31.12.2015 года Банком не планируется в течение следующего отчетного периода совершение сделок по уступке прав требования ипотечным агентствам и специализированным обществам. В течение 2015 и 2014 года сделок по секьюритизации не проводилось.

13. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

14. Операции со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 31.12.2015 и 31.12.2014 представлен далее:

	31.12.2015				31.12.2014			
	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	-	104 001	104 001	X	-	7 227	7 227	X
Резерв	-	-1 156	-1 156	X	-	-271	-271	X
Чистая ссудная задолженность	-	102 845	102 845	2 618 752	-	6 956	6 956	3 987 100
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	893 953	893 953	X	-	862 857	862 857	X
Требования по получению процентов	-	7 210	7 210	X	-	-	-	X
Требования по прочим операциям	-	6 041	6 041	X	-	-	-	X
Резерв под обесценение	-	-9 073	-9 073	X	-	-	-	X
Прочие активы	-	898 130	898 130	989 081	-	862 906	862 906	986 681
Средства клиентов юридических лиц	11 771	856 728	868 499	X	1 304	2 125 034	2 126 338	X
Средства клиентов физических лиц	25	23 958	23 983	X	106	19 600	19 706	X
Средства клиентов, не являющихся КО	11 796	880 686	892 482	5 954 088	1 410	2 144 634	2 146 044	7 070 469
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	871	871	2 272 037	-	386	386	2 414 326

По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 3,93% и 0,17%, 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 31.12.2015 составил 14,99% и на 31.12.2014 – 30,35%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2015 и в 2014 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31.12.2015 и 31.12.2014, были отражены следующие суммы. Возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2015				31.12.2014			
	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	-	60 248	60 248	835 440	-	1 512	1 512	702 002
Процентные расходы	1	2 417	2 418	447 492	7	3 453	3 460	328 180
Комиссионные доходы	113	102 424	102 424	315 388	99	26 849	26 948	288 251
Комиссионные расходы	-	145	145	116 378	-	-	-	105 825
Прочие операционные доходы	-	8 623	8 623	13 067	-	428	428	12 685
Операционные расходы	6 978	18 463	25 441	549 457	7 762	16 543	24 305	524 442

Доля процентных доходов, полученных в 2015 году от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов менее 7,21%, в 2014 году – 0,22%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 2015 году, составила 0,54%, в 2014 – 1,05%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 2015 году, составила 32,48%, в 2014 – 9,35%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных в 2015 году, составила 4,63%, в 2014 – 4,36%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

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

15. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положением об оплате труда работников ЗАО «Банк ФИНАМ».

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2015 и 2014 год представлены следующим образом:

Наименование показателя	2015	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2014	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Выплачено вознаграждений, всего, в том числе:	316 732	100.00	309 390	100.00
<i>Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:</i>	<i>316 732</i>	<i>100.00</i>	<i>309 390</i>	<i>100.00</i>
- оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, в т.ч.:	250 962	79.23	248 354	80.27
- категория: работники, принимающие риски;	15 872	5.01	-	-
- категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	14 126	4.46	-	-
- страховые взносы, начисленные на ФОТ, в т.ч.:	61 238	19.33	55 115	17.81
- категория: работники, принимающие риски;	3 158	1.00	-	-
- категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	3 396	1.07	-	-
- оплата добровольного медицинского страхования, в т.ч.:	3 729	1.18	3 213	1.04
- категория: работники, принимающие риски;	92	0,03	-	-
- категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	-	-	-	-
<i>Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

истечения 12 месяцев после отчетной даты), всего				
---	--	--	--	--

Списочная численность сотрудников Банка (без учета совместителей) по состоянию на 31.12.2015 года составила 280 человек (по состоянию на 31.12.2014 – 286 человек).

Целями разработанной системы оплаты труда работников Банка являются:

- установление порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее – нефиксированная часть оплаты труда);
- установления порядка определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда иным работникам Банка, занимающим должности в соответствии со штатным расписанием Банка, и не относящимся к работникам, принимающим риски, или к работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В целях своевременного рассмотрения вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, Совет директоров из числа своих членов, не являющегося членом исполнительных органов Банка, назначил ответственного за вопросы материальной мотивации персонала (Шульга А.С.), возлагая на него функциональные обязанности по подготовке решений Совета директоров по следующим вопросам:

- утверждение Положения об оплате труда;
- о рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения;
- об утверждении размера фонда оплаты труда Банка;
- о результатах осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

Вознаграждение за осуществление вышеуказанных функций члену Совета директоров не установлено.

В 2015 году состоялось 9 заседаний по вопросам материальной мотивации персонала Банка.

В течение отчетного года Советом директоров Банка была утверждена новая редакция Положения об оплате труда работников ЗАО «Банк ФИНАМ», разработанная в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», а также изменения в указанное положение, связанное с включением в категорию работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, всех работников отдела финансового мониторинга.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля на постоянной основе путем проверки соответствия условий и порядка выплат нефиксированной части оплаты труда, предусмотренных Положением об оплате труда работников ЗАО «Банк ФИНАМ», фактическим выплатам, осуществленным в соответствии с решениями Совета директоров или Председателя Правления Банка. Нарушений в течение 2015 года выявлено не было.

Кроме того, Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год проводит самооценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. По результатам произведенной самооценки уровень риска мотивации персонала признан низким.

При проведении проверок в 2015 году Службой внутреннего аудита не было выявлено несоответствия уровню рисков, принимаемых работниками проверенных подразделений/направлений деятельности Банка, уровню материальной мотивации персонала.

При оценке необходимости внесения изменений в систему оплаты труда работников Банка также принимаются во внимание результаты независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения.

Для целей системы оплаты труда работники Банка подразделяются на следующие группы:

Группа	Категория работников	Пояснения	Перечень работников банка
I	Работники, принимающие риски	члены исполнительных органов – единоличный исполнительный орган и члены Правления банка	• Председатель Правления; • Члены Правления.
		иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка	• Члены кредитного комитета; • Работники Казначейства, ответственные за установление (изменение) курсов иностранных валют.
II	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	подразделение, осуществляющее внутренний контроль	Работники службы внутреннего аудита; Работники службы внутреннего контроля; Работники отдела финансового мониторинга.
		подразделение, осуществляющее на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений	Работники Управления оценки рисков; Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
III	Иные работники	Работники	Работники, не включенные в I и II группы

Среднесписочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2015 году составила 8 человек, в том числе 4 члена Правления Банка.

Принятая в Банке система оплаты труда применяется ко всем сотрудникам, включая сотрудников внутренних структурных подразделений, расположенных как на территории г. Москвы, так и в иных регионах Российской Федерации.

Системой оплаты труда Банка предусмотрены следующие формы и виды выплат работникам:

- фиксированная часть оплаты труда в денежной и неденежной форме;
- нефиксированная часть оплаты труда в денежной форме.

К нефиксированной части оплаты труда относится премия в зависимости от категории работника Банка, включая отложенные выплаты. Акции и производные от них финансовые инструменты не используются Банком для вознаграждений работников.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка, отнесенных к I и II категориям, периодичность выплат нефиксированной части оплаты труда, а также количественные и/или качественные показатели, используемые для корректировки нефиксированной части вознаграждения

указанных категорий работников, определены в Положении об оплате труда работников ЗАО «Банк ФИНАМ».

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата, соответственно, подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, обеспечивается порядком определения размера должностных окладов и стимулирующих (премиальных) выплат работникам указанных подразделений. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлено, что фиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 80% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями работников Банка, а также результатами оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда работников ЗАО «Банк ФИНАМ» (например, показателей системы управления рисками, состояния внутреннего контроля).

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Учет текущих и будущих рисков в рамках системы оплаты труда производится посредством определения показателей, учитывающих оценку работы по рискам Банка и его подразделений. Так, при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в частности расчет нефиксированной части оплаты труда работников, отнесенных к I и II категориям, производится с учетом количественных и качественных показателей (показателя кредитного риска, показателя доли просроченных ссуд, показателя фондового риска, показателя валютного риска, соблюдение обязательных нормативов, изменение конкурентной позиции, отсутствие претензий со стороны надзорных органов и т.п.), характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность Банка в целом, доходность конкретных операций и сделок, а также показатели рентабельности капитала и активов. Премияльные выплаты работникам Банка, отнесенным к I и II категориям, осуществляется только при выполнении количественных и/или качественных показателей.

Размер оплаты труда работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, определено, что нефиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 40% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, учитываются результаты оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда работников ЗАО «Банк ФИНАМ» (например, показатели кредитного риска, валютного риска, фондового риска, показатели доходности от определенных операций и т.п.). Для членов Правления Банка установлены следующие количественные показатели, которые используются для корректировки вознаграждений: выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, в течение года, за который выплачивается вознаграждение и конкретный размер прибыли, полученный за год, за который выплачивается вознаграждение. При этом вознаграждение в виде годовой премии выплачивается при условии выполнения установленных показателей, в зависимости от размера полученной Банком прибыли.

Банком предусмотрена для работников, принимающих риски, отсрочка выплаты переменной части вознаграждения, включая возможность сокращения или отмены выплаты переменной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Право на получение отложенных выплат наступает при соблюдении всех установленных показателей (качественных и количественных) для определенного перечня работников. Отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда, как правило, применяется не менее чем к 40% премиальной выплаты и производится на период 3 года.

Информация о системе оплаты труда содержит следующую информацию о выплатах (вознаграждениях) работникам, принимающим риски, за 2015 год:

	Правление Банка	Иные работники, принимающие риски
Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего,	8 949	6 999
в том числе:		
- должностной оклад;	8 359	6 958
- компенсация при увольнении по соглашению сторон;	540	-
- добровольное медицинское страхование	50	41
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего	-	-
Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего	-	-
Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка, всего	-	-

В 2015 году была осуществлена выплата в виде компенсации при увольнении по соглашению сторон одному члену Правления.

16. Иная информация, характеризующая деятельность Банка

Банком принято решение осуществлять раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Председатель Правления

Кулемина И.В.

Главный бухгалтер

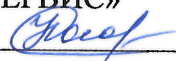
Смолина Е.Б.

08.04.2016



Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 87 листов

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

 Носова С.Н.

