

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 9 месяцев 2018 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») на 30 сентября 2018 года и за 9 месяцев 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также других нормативных документов, регламентирующих деятельность кредитных организаций.

В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 01 января 2018 года.

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

1. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
Сокращенное наименование Банка: АО «Банк ФИНАМ»

Дата государственной регистрации юридического лица: 29 июня 2000 года

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044583604

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739001046

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709315684

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

Адрес электронной почты: infobank@corp.finam.ru

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 45 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Екатеринбург (два кредитно-кассовых офиса), Иваново, Ижевск, Иркутск, Казань (два кредитно-кассовых офиса), Калининград, Краснодар, Красноярск, Липецк, Магнитогорск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Пятигорск, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Саратов, Смоленск, Сургут, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В период с 1 января 2018 года Банк открыл 5 кредитно-кассовых офисов в городах: Благовещенск, Саратов, Смоленск, Екатеринбург, Иваново.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB, прогноз по рейтингу – «стабильный», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 23.10.2018.

1.2 Информация о банковской (консолидированной) группе

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц
Номер лицензии	2799
Дата получения	29 сентября 2015 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

2.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	045-02883-100000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	045-03933-000100
Дата получения	15 декабря 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

4.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	045-02993-010000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

5.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии	ЛСЗ № 0010294 Рег. № 13649 Н
Дата получения	11 июня 2014 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

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

Банк является участником торгов:

- на валютном рынке ПАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ПАО Московская биржа;

- на срочном рынке ПАО Московская биржа.

Банк является членом:

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

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

Банк включен в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий в соответствии со статьей 64 Федерального закона от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

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

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

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

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Наличные денежные средства в кассе	374 266	346 909	27 357	8%
Денежные средства в банкоматах	23 072	31 673	(8 601)	-27%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	295 884	264 924	30 960	12%
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	168 684	340 200	(171 516)	-50%
- в кредитных организациях – резидентах	203 618	373 697	(170 079)	-46%
- в банках – нерезидентах	76	616	(540)	-88%
- резервы на возможные потери	(36 122)	(36 157)	35	0%
Итого	861 906	983 706	(121 800)	-12%

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

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

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

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	5	-	5	100%
Долевые ценные бумаги	689	478	211	44%
Итого	694	478	216	45%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:	5	0	5	100%
Государственные и муниципальные облигации, в т.ч.	5	0	5	100%
- облигации Российской Федерации	5	0	5	100%
Долевые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:	689	478	211	44%
- акции российских компаний	350	268	82	31%
- акции иностранных компаний	30	57	(27)	-47%
- акции кредитных организаций	309	153	156	102%
Итого	694	478	216	45%

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 9 месяцев 2018 года не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

3.3. Чистая ссудная задолженность

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего	3 927 147	3 294 968	632 179	19%
в том числе:				
-ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО;	3 904 277	2 859 433	1 044 844	37%
- депозит в Банке России	0	410 000	(410 000)	-100%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	758 240	881 837	(123 597)	-14%
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	381 991	405 244	(23 253)	-6%
- в т.ч.ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	9 563	36 557	(26 994)	-74%
Итого	5 067 378	4 582 049	485 329	11%
Резервы на возможные потери	(763 446)	(874 636)	111 190	-13%
Итого чистая ссудная задолженность	4 303 932	3 707 413	596 519	16%

Рост чистой ссудной задолженности в течение 9 месяцев 2018 преимущественно связан с увеличением объема сделок обратного РЕПО, контрагентом по которым является Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

Просроченная задолженность:

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	525 150	556 650	(31 500)	-6%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	231 419	254 924	(23 505)	-9%
Резервы на возможные потери	(745 385)	(809 915)	64 530	-8%
Итого	11 184	1 659	9 525	574%

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

При обесценении ссуды Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения

заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

Существенных изменений в структуре и качестве ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 9 месяцев 2018 года не произошло.

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

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

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	721 186	671 828	49 358	7%
Долевые ценные бумаги	20 025	21 135	(1 110)	-5%
Итого	741 211	692 963	48 248	7%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:	721 186	671 828	49 358	7%
Государственные и муниципальные облигации, в т.ч.	41 593	41 809	(216)	-1%
- облигации Российской Федерации	41 593	41 809	(216)	-1%
Корпоративные облигации, в т.ч.	679 593	630 019	49 574	8%
- облигации иностранных компаний	679 593	630 019	49 574	8%
Долевые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:	20 025	21 135	(1 110)	-5%
- Паи ЗПИФ	20 025	21 135	(1 110)	-5%
Итого	741 211	692 963	48 248	7%

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в течение 9 месяцев 2018 года не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

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

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	199 271	171 438	27 833	16%
- облигации иностранных компаний	199 271	171 438	27 833	16%
Итого	199 271	171 438	27 833	16%

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 9 месяцев 2018 года не передавались без прекращения признания в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с контрагентами.

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

3.6. Налог на прибыль

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Требования по текущему налогу на прибыль	14 642	19 737	(5 095)	-26%
Отложенный налоговый актив	1 949	0	1 949	100%

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Основные средства (кроме земли) по остаточной стоимости, нематериальные активы, вложения в создание основных средств и нематериальных активов	23 045	20 808	2 237	11%
Материалы, инвентарь и принадлежности	2 318	629	1 689	269%
Итого	25 363	21 437	3 926	18%

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

	Компьютерная и орг.техника	Мебель и прочие основные средства	Вложение в создание и приобретение ОС	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение НМА	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости							
31 декабря 2017 года	5 558	22 737	-	629	15 952	-	44 876
Приобретения	-	984	1 198	5 890	4 349	6	12 427
Выбытия/списание	-	2 456	549	4 201	-	-	7 206
30 сентября 2018 года	5 558	21 265	649	2 318	20 301	6	50 097
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)							
31 декабря 2017 года	4 356	15 330	-	x	3 753	-	23 439
Начислено	930	1 410	-	x	1 347	-	3 687
Списано при выбытии	-	2 392	-	x	-	-	2 392
30 сентября 2018 года	5 286	14 348	-	x	5 100	-	24 734
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2017 года	1 202	7 407	-	629	12 199	-	21 437
30 сентября 2018 года	272	6 917	649	2 318	15 201	6	25 363

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 30.09.2018 и 31.12.2017 нет.

За 9 месяцев 2018 года Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	1 780	(1 780)	-100%
Итого	-	1 780	(1 780)	-100%

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

3.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	636 451	747 131	(110 680)	-15%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	88 645	91 222	(2 577)	-3%
Требования банка по получению процентов	57 199	64 242	(7 043)	-11%
Требования банка по прочим операциям	11 533	23 325	(11 792)	-51%

Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	4 134	4 667	(533)	-11%
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	472	126	346	275%
Расчеты по налогам и сборам	85	0	85	100%
Резервы на возможные потери	(129 785)	(143 915)	14 130	-10%
Итого	668 734	786 798	(118 064)	-15%

3.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета кредитных организаций	2	22	(20)	-91%
Итого	2	22	(20)	-91%

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Срочные депозиты	2 762 593	2 379 096	383 497	16%
-Физические лица	2 652 643	2 175 096	477 547	22%
-Юридические лица	109 950	204 000	(94 050)	-46%
Текущие счета и депозиты до востребования	2 390 595	2 435 364	(44 769)	-2%
-юридические лица	1 152 424	1 387 487	(235 063)	-17%
-физические лица	1 238 171	1 047 877	190 294	18%
Итого средства клиентов, не являющихся КО	5 153 188	4 814 460	338 728	7%

3.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые обязательства				
Обязательства по уплате процентов	12 046	14 504	(2 458)	-17%
Прочие обязательства	2 032	13 510	(11 478)	-85%
Итого прочие финансовые обязательства	14 078	28 014	(13 936)	-50%
Прочие нефинансовые обязательства				
Расчеты с работниками по оплате труда	25 598	22 607	2 991	13%
Налоги и сборы	11 915	7 606	4 309	57%
Прочая кредиторская задолженность	1 453	13 651	(12 198)	-89%
Итого прочие нефинансовые обязательства	38 966	43 864	(4 898)	-11%
Итого прочие обязательства	53 044	71 878	(18 834)	-26%

3.13. Уставный капитал Банка

По состоянию на 30.09.2018 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (31.12.2017 – 1 180 000 тыс. руб.).

3.14. Внебалансовые обязательства

	на 30.09.2018	на 31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 733 198	4 620 159	1 113 039	24%
Выданные гарантии и поручительства	79 972	308 049	(228 077)	-74%
Условные обязательства некредитного характера	11 001	-	11 001	100%
Итого	5 824 171	4 928 208	895 963	18%

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 30.09.2018	на 30.09.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	318 298	346 998	(28 700)	-8%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	103 758	183 303	(79 545)	-43%
Процентные расходы, всего, в том числе:	136 715	136 077	638	0%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 713	136 072	641	0%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	181 583	210 921	(29 338)	-14%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	117 390	176 072	(58 682)	-33%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	298 973	386 993	(88 020)	-23%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85	7 917	(7 832)	-99%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	30 308	(30 308)	-100%
Комиссионные доходы	202 513	157 307	45 206	29%
Комиссионные расходы	79 111	55 193	23 918	43%
Чистые доходы (расходы)	576 795	667 916	(91 121)	-14%
Операционные расходы	409 476	536 751	(127 275)	-24%
Прибыль (убыток) до налогообложения	167 319	131 165	36 154	28%
Начисленные (уплаченные) налоги	13 353	12 214	1 139	9%
Прибыль (убыток) после налогообложения	153 966	118 951	35 015	29%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	(23 504)	(20 658)	(2 846)	14%
Финансовый результат за отчетный период	130 462	98 293	32 169	33%

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

Основными составляющими, повлиявшими на размер статьи «Чистые доходы (расходы)» (576 795 тыс. руб.), являются:

- «чистые процентные доходы» в размере 298 973 тыс. руб. или 45% от суммы доходных статей;
- «комиссионные доходы» в размере 202 513 тыс. руб. или 31% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 79 111 тыс. руб. или 99% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (409 476 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (заработная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 252 451 тыс. руб. (доля влияния 62%), собственно «операционные расходы» в размере 69 380 тыс.руб. (доля влияния 17%), состоящие из расходов (убытков) от реализации по договорам уступки требований (цессии) кредитных требований к заемщикам Банка-юридическим и физическим лицам, и организационные и управленческие расходы в

размере 80 356 тыс. руб. (20% от размера всей статьи), из которых 34 496 тыс. руб. – расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности (8%).

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

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

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

	30.09.2018	31.12.2017	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	-	0%
Резервный фонд	43 930	36 001	7 929	18%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	244 438	107 795	136 643	56%
Источники базового капитала, итого	1 468 368	1 323 796	144 572	10%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	15 207	9 759	5 448	36%
Отрицательная величина добавочного капитала	-	2 440	(2 440)	-100%
Базовый капитал, итого	1 453 161	1 311 597	141 564	10%
Источники добавочного капитала				
Добавочный капитал, итого	-	-	-	0%
Основной капитал, итого	1 453 161	1 311 597	141 564	10%
Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения	126 755	148 870	(22 115)	-17%
Дополнительный капитал, итого	126 755	148 870	(22 115)	-17%
Собственные средства (капитал), итого	1 579 916	1 460 467	119 449	8%

По состоянию на 30.09.2018 размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составил 1 579 916 тыс.руб., что на 119 449 тыс.руб. (8%) выше аналогичного показателя, рассчитанного на 31.12.2017.

Требования законодательства и нормативных документов Банка России к капиталу кредитной организации и его размеру Банком не нарушались.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 30.09.2018 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги	5	-	-	5
Долевые ценные бумаги	689	-	-	689
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	721 186	-	-	721 186
Долевые ценные бумаги	-	-	20 025	20 025

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 31.12.2017.

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

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 30.09.2018 и 31.12.2017 представлена далее:

	30.09.2018				31.12.2017			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссудная задолженность	-	12 572	12 572	X	-	13 297	13 297	X
Чистая ссудная задолженность	-	12 572	12 572	4 303 932	-	13 297	13 297	3 707 413
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	636 451	-	636 451	X	747 131	-	747 131	X
Требования по получению процентов	-	104	104	X	-	114	114	X
Требования по прочим операциям	-	26	26	X	61	-	61	X
Прочие активы	636 451	130	636 581	668 734	747 192	114	747 306	786 798
Средства клиентов юридических лиц	118 482	208 246	326 728	X	42 166	281 658	323 824	X
Средства клиентов физических лиц	13 340	10 108	23 448	X	592	13 229	13 821	X
Средства клиентов, не являющихся КО	131 822	218 354	350 176	5 153 188	42 758	294 889	337 647	4 814 460
Прочие обязательства	21	1 966	1 987	53 044	-	-	-	71 878
Безотзывные обязательства (овердрафты)	-	50	50	5 733 198	71	30	101	4 620 159

По состоянию на 30.09.2018 и 31.12.2017 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,29% и 0,36%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

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

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 30.09.2018 составил 6,8% и на 31.12.2017 – 7,00%.

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

В отчете о финансовых результатах за периоды, закончившиеся 30.09.2018 и 30.06.2017, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	30.09.2018				30.09.2017			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	35 486	1 024	36 510	318 298	40 561	4 299	44 860	346 998
Процентные расходы	1	1 318	1 319	136 715	3	2 482	2 485	136 077
Комиссионные доходы	140 912	1 481	142 393	202 513	111 672	1 892	113 564	157 307
Комиссионные расходы	80	36	116	79 111	80	53	133	55 193
Прочие операционные доходы	35 873	3 137	39 010	43 721	29 570	244	29 814	32 636
Операционные расходы	10 473	21 821	32 294	409 476	10 968	15 191	26 159	536 751

Доля процентных доходов, полученных за 9 месяцев 2018 года от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 11,47%, в аналогичном периоде 2017 года – 12,93%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных за 9 месяцев 2018 года, составила 0,96%, в аналогичном периоде 2017 года – 1,83%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных за 9 месяцев 2018 года, составила 70,31%, в аналогичном периоде 2017 года – 72,19%.

Доля прочих операционных доходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных доходов, произведенных за 9 месяцев 2018 года, составила 89,22%, в аналогичном периоде 2017 года – 91,35%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных за 9 месяцев 2018 года, составила 7,89%, в аналогичном периоде 2017 года – 4,87%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 9 месяцев 2018 года, так же, как и в течение 9 месяцев 2017 года, Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

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

10. Иная информация, характеризующая деятельность Банка.

Банком принято решение осуществлять раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Председатель Правления

Шульга А.С.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

08.11.2018

