АудитСервисГрупп
Прянишникова, 5а
Москва, 127550

T +7 495 502 94 91
F +7 495 502 94 97
hello@asgaudit.ru
www.asgaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» за 2016 год

АДРЕСАТ: акционеры акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», иные лица

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО
Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
ОГРН: 1037739001046
Место нахождения: 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2.

АУДИТОР
Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис Групп»
ОГРН: 1057749125390
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов», ОРНЗ 11603076480
Место нахождения: 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской 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 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской 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 отчетности, с целью выбора 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 отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Аудит за 2015 год проводила другая аудиторская фирма, по результатам которого было выдано немодифицированное аудиторское заключение, датированное 15 апреля 2016 года.

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

Руководство Банка 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-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 31 декабря 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 31 декабря 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 31 декабря 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 2016 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;

д) по состоянию на 31 декабря 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 2016 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.

Руководитель проверки
ООО «Аудит-Сервис Групп» _____ **Носова С.Н.**

«25» апреля 2017 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	339009	447033
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.2	185556	1357451
2.1	Обязательные резервы	4.2	39278	35519
3	Средства в кредитных организациях	4.2	373499	347392
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	105658	685308
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	2589782	2618752
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	1569192	988056
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	179161	264389
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.7	27071	41789
9	Отложенный налоговый актив	4.8	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	21513	20730
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.10	724470	989081
13	Всего активов		6114911	7759981
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.11	0	65345
15	Средства кредитных организаций	4.12	50939	27778
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	4566106	5954088
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.13	3318834	3888899
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.14	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.15	81	0
20	Отложенное налоговое обязательство	4.16	14428	8157

21	Прочие обязательства	4.17	67807	80061
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.18	55058	49883
23	Всего обязательств		4754419	6185312
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.19	1180000	1180000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		36001	35563
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		50702	-5726
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		348794	356066
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-255005	8766
35	Всего источников собственных средств		1360492	1574669
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.20	3563080	2274037
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.20	1099013	2444092
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Кулемина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер Смолина Е.Б.

18.04.2017

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 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)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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	653423	835440
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		88474	148
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		492083	769316
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		72866	65976
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	266433	447492
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		131	6984
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		266302	440508
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	386990	387948
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:		-306131	-102829
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2	-44531	-28464
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		80859	285119
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	12107	1146
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.4	12465	21096
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1603	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	212026	-62395
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-78485	159490
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4543	5666
14	Комиссионные доходы	5.6	290196	315388
15	Комиссионные расходы	5.6	94722	116378

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-34690	-26596
19	Прочие операционные доходы	5.7	60872	13067
20	Чистые доходы (расходы)		463568	595603
21	Операционные расходы	5.8	681355	549457
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-217787	46146
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	37218	37380
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-255005	8766
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-255005	8766

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-255005	8766
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-1331
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-1331
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	19354
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-20685
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		61372	89269
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		61372	89269
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		4945	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		56427	89269
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		56427	68584
10	Финансовый результат за отчетный период		-198578	77350

Председатель Правления Кулемина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер Смолина Е.Б.

18.04.2017

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, РАЗМЕРЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2017 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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1180000.0000	X	1180000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1180000.0000	X	1180000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		146415.0000	X	340191.0000	X
2.1	прошлых лет		348794.0000	X	356066.0000	X
2.2	отчетного года		-202379.0000	X	-15875.0000	X
3	Резервный фонд		36001.0000	X	35563.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1362416.0000	X	1555754.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5605.0000	3736.0000	1213.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		2189.0000			
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		3736.0000	X	1819.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		11530.0000	X	3032.0000	X
	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		1350886.0000	X	1552722.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		3736.0000	X	1819.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		3736.0000	X	1819.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		3736.0000	X	1819.0000	X

41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		3736.0000	X	1819.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1350886.0000	X	1552722.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			X		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			X		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого					

	(строка 51 - строка 57)			X		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	1350886.0000	X	1552722.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		6638558.0000	X	8675490.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		6634822.0000	X	8673671.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6632633.0000	X	8673671.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	20.3491	X	17.8978	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	20.3605	X	17.9016	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	20.3673	X	17.9016	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12.4000	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 4 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2607975	1694327	1165064	5419541	4716446	2666120
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		514326	514326	0	1920603	1920603	0
	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		514326	514326	0	1804484	1804484	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина 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 страновые оценки "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:		18671	18671	3734	162154	162154	32431
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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	4754	4754	951
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
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 имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со		0	0	0	0	0	0

	страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2074978	1161330	1161330	3336784	2633689	2633689
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц		1222873	476447	476447	2555681	1971740	1971740
1.4.2	Средства в кредитных организациях		376099	339977	339977	332637	296515	296515
1.4.3	Ценные бумаги		179161	179161	179161	213614	213614	213614
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - 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:		1949657	1949523	99816	42118	42118	7824
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		1946181	1946181	97309	42118	42118	7824
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1294243	955554	1143654	2233748	2002217	1807712
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		142250	104	114	152191	5046	5551
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		678857	678729	183871	904962	892243	130260
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		423628	227213	340819	1164482	1092815	1639223
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		49508	49508	618850	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		33897	6541	16299	66121	25819	69370
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		3061	948	1327	7607	4981	6973
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		11671	1714	2913	17166	5870	9979
	с коэффициентом риска 200 процентов		11646	886	1772	20558	6517	13034
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		4754	2556	7668	8061	3774	11322
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2765	437	2619	12729	4677	28062
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1629754	1574696	1050438	3372166	3322283	2405345
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1099013	1050438	1050438	2444092	2404685	2404685
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	3300	3300	660
4.4	по финансовым инструментам без риска		530741	524258	0	924774	914298	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		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: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		97863.0	85211.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		882503.0	569075.0
6.1.1	чистые процентные доходы		387948.0	326489.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		494555.0	241586.0
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 пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1934073.8	649100.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		64733.5	51928.0
7.1.1	общий		21221.0	13069.1
7.1.2	специальный		43512.5	38858.9
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		87497.6	0.0
7.2.1	общий		43748.8	0.0
7.2.2	специальный		43748.8	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		2494.8	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		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 пояснения	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:		1337795	326053	1011742
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1189857	327510	862347
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		92880	-6632	99512
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на		55058	5175	49883

	внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
	Основной капитал, тыс.руб.		1350886.0	1422093.0	1350003.0	1320251.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		7168167.0	7411406.0	8239089.0	8333697.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		18.8	19.2	16.4	15.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включался в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включался после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Сумма инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	АО "Банк Финам"	10102799B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1180000	1180000 тыс.руб.

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	20.10.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или)) участника банковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конверсия инструмента	Полная либо частичная конверсия	Ставка конверсии	Обязательность конверсии	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	накопительный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо

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 1775856, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 462471;

1.2. изменения качества ссуд 784615;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 30443;

1.4. иных причин 498327.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1448346, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 7621;

2.2. погашения ссуд 806603;

2.3. изменения качества ссуд 115521;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 36016;

2.5. иных причин 482585.

Председатель Правления Кулемина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер Смолина Е.Б.

18.04.2017

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2017 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), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	20.3	17.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	20.4	17.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	20.4	17.9
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	108.9	65.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	167.0	132.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	18.3	27.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.1 Минимальное 0.0	Максимальное 19.6 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	128.8	225.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	10.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.2	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств 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)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском 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		6114911
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)		1674
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1102864
7	Прочие поправки		54813
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		7164636

Раздел 2.2 Таблица расчета 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:		4131008.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11530.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4119478.0

	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:		1674.0
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:		1674.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1944151.0
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		0.0
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:		1944151.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1574696.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		471832.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1102864.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		1350886.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7168167.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		18.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным банковским и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Совокупный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Совокупный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления Кулемина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер Смолина Е.Б.

18.04.2017

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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:		192747	-31608
1.1.1	проценты полученные		671411	801001
1.1.2	проценты уплаченные		-290955	-446860
1.1.3	комиссии полученные		290196	315388
1.1.4	комиссии уплаченные		-94722	-116378
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		45532	22242
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-6	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		212026	-62395
1.1.8	прочие операционные доходы		33885	18733
1.1.9	операционные расходы		-653478	-543655
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-21142	-19684
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-767033	-603962
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3759	18381
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		544634	-1146
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-325973	1421043
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		261337	-19078
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-73375	-339293
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		23161	-266573
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1181092	-1411606
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль			

	или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-11966	-5690
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-574286	-635570
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"		-1800032	-983506
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1161333	882812
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		51446	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12503	-14066
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4230	4449
2.7	Дивиденды полученные		982	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-594544	-110311
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		-88741	134963
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1257571	-610918
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	2116357	2727276
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	858786	2116357

Председатель Правления Кулемина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер Смолина Е.Б.

18.04.2017

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества «Инвестиционный Банк ФИНАМ»

за 2016 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») за 2016 год по состоянию на 31 декабря 2016 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 24.11.2016 № 4212-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 2016 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 2016 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г.Москве, 1 Операционный офис (г.Ярославль), 36 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Владимир, Волгоград, Краснодар, Омск, Пермь, Казань, Сургут, Набережные Челны, Санкт-Петербург (два кредитно-кассовых офиса), 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, Тольятти, Ульяновск).

В 2016 году Банк открыл 3 Кредитно-кассовых офиса в гг. Тольятти, Санкт-Петербург и Ульяновск.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня А («высокий уровень кредитоспособности»), второй (средний) подуровень, прогноз по рейтингу – «стабильный», присвоенный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 03.10.2016.

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.	№
01.01.2017/2016	Москва	6 024 927	-21,87	274	1 337 029	-15,36	222	-216 741	500
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 2016 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:

- 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.

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 независимых гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные операции, денежные переводы в пользу юридических лиц.
- Операции с физическими лицами: открытие вкладов, кредитование, обслуживание банковских карт, платежи и переводы, в т.ч. через интернет-банк.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и т.п.

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

Банк в 2016 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 стратегической цели на период 2016 – 2018 годы, исходя из анализа конкурентной среды в банковском секторе, сильных и слабых сторон Банка, а также макроэкономических прогнозов развития экономики и банковского сектора, Банк определяет для себя решение следующих стратегических 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 – юридических лиц;
- увеличение доли комиссионных доходов в общей сумме доходов Банка за счет разработки и внедрения новых банковских услуг, предоставляемых физическим и юридическим лицам;
- 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 и оптимизации бизнес-процессов;
- развития различных систем и сервисов дистанционного банковского обслуживания;
- повышение технологической надежности информационных систем Банка, включая технологии дистанционного банковского обслуживания;
- оптимизация расходов Банка;
- использование взвешенного подхода к открытию новых внутренних структурных подразделений в регионах и оптимизация действующей сети исходя из рентабельности подразделений, динамики развития рынка клиентской базы, а также экономических показателей в регионах страны;
- 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 2016 году

По итогам отчетного года активы Банка (по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс») снизились на 21,2% и на 31.12.2016 составили 6 114 911 тыс. руб. (на 31.12.2015 – 7 759 981 тыс. руб.).

Основными факторами снижения активов Банка в 2016 году явились снижение средств в Центральном банке Российской Федерации и размера прочих активов.

Средства на счетах в Центральном Банке Российской Федерации снизились на 86,3% по сравнению с 2015 годом. Снижение размера прочих активов на 26,8% произошло за счет уменьшения остатка денежных средств на брокерском счете Банка, открытом у юридического лица, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, на 217 328 тыс. руб. или на 24,3% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего отчетного года.

Основную долю активов Банка по состоянию на 31.12.2016 составляет чистая ссудная задолженность (42,4%), размер которой по сравнению с данными предыдущего года существенно не изменился. При этом величина кредитного портфеля увеличилась в течение 2016 года на 260 582 тыс. руб. и составила на конец отчетного периода 3 706 646 тыс. руб. (31.12.2015 – 3 446 064 тыс. руб.). В структуре кредитного портфеля произошли существенные изменения: основной составляющей кредитного портфеля на конец 2016 года явилась ссудная задолженность, преимущественно возникшая в результате заключения Банком сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом на ММВБ. Доля указанной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка составила 52,5% (в 2015 году сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом не заключались). Объем ссуд, предоставленных физическим лицам, существенно не изменился как в абсолютном выражении (31.12.2016 – 429 656 тыс. руб.; 31.12.2015 – 431 568 тыс. руб.), так и в относительном (31.12.2016 – 11,6%; 31.12.2005 – 12,5%). Доля ссудной задолженности юридических лиц в общем объеме кредитного портфеля Банка за 2016 год снизилась до 35,9% (31.12.205 – 87,4%). Данные изменения структуры кредитного портфеля вызваны диверсификацией вложений свободных денежных средств в наименее рискованные финансовые инструменты с более короткими сроками погашения.

Размер портфеля ценных бумаг в течение 2016 года также существенно не изменился, но его доля в составе активов по состоянию на 31.12.2016 возросла до 30,3% (31.12.2015 – 25%). Банк в течение отчетного года продолжал инвестировать в ликвидные ценные бумаги. Это позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный и гибкий инструмент для управления ликвидностью.

В течение 2016 года снизился объем привлеченных средств клиентов - юридических и физических лиц по сравнению с аналогичными показателями предыдущего года. Так средства юридических лиц снизились на 817 917 тыс. руб. и составили 1 247 272 тыс. руб. (31.12.2015 – 2 065 189 тыс. руб.), средства физических лиц – на 570 065 тыс. руб. и составили 3 318 834 тыс. руб. (31.12.2014 – 3 888 899 тыс. руб.).

За 2016 год Банком получены доходы в размере 8 011 964 тыс. руб. (за 2015 – 8 259 674). Структура доходов выглядит следующим образом:

	2016	Доля в общем объеме доходов, %
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	3 676 133	45.88
Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери	1 758 630	21.95
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 483 380	18.51
Процентные доходы по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, по денежным средствам на счетах	586 227	7.32
Доходы от открытия и ведения банковских счетов и кассового обслуживания	315 524	3.94
Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	81 466	1.02
Доходы от операций с ценными бумагами, включая дивиденды	66 078	0.83
Доходы от выдачи банковских гарантий	28 617	0.36
Доходы от операций с ПФИ	14 653	0.18
Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам и другим операциям	909	0.01
Другие доходы	347	0.00
Итого доходов	**8 011 964**	**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.

Расходы Банка за 2016 год составили 8 266 969 тыс. руб., и их структура сложилась из следующих статей:

	2016	Доля в общем объеме расходов, %
Расходы от переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте	3 754 618	45.42
Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери	2 099 450	25.40
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 271 355	15.38
Расходы на содержание персонала	334 330	4.04
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц	264 026	3.19
Расходы от реализации прав требования	235 130	2.84
Расходы, связанные с обеспечение деятельности, кроме расходов на содержание персонала	142 923	1.73
Комиссионные сборы и другие операционные расходы	101 501	1.23
Расходы по операциям с ценными бумагами	61 819	0.75
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц и по депозитам	1 686	0.02
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	131	0.00
Итого расходов	**8 266 969**	**x**

Расходы Банка за 2016 год возросли по сравнению с 2015 годом на 33 431 тыс. руб.

В отчетном году увеличились расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты на 528 700 тыс. руб., на 208 558 тыс. руб. возросли расходы от реализации прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов). При этом, в течение отчетного года снизился объем процентных расходов по денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц (на 174 212 тыс. руб.), а также комиссионные сборы и другие операционные расходы (на 113 658 тыс. руб.).

Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль за 2016 год составляет 26 694 тыс. руб.

По итогам 2016 года Банком получен убыток в размере 255 005 тыс. руб., который Банк планирует погасить за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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.

Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. 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 руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства 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 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 год – 72,9299 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (2015 – 79,6395 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 2017 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 2017 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 2017 года получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года. Письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах клиентов не поступало.

По состоянию на 01.01.2017 на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток составляет 179 тыс. руб. Денежные средства списаны с указанного счета 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 2016 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 Банк должен 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 создания резервов, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует профессиональное суждение 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.

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. Модели оценки периодически пересматриваются Банком. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроизводных 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 удается 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 будущие 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 на 2016 год разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.1.12 Общей части ч.I 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 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 справедливой стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося 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, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, т.е. вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, т.е. получением доходов является проблемным или безнадежным.

Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата, и прочего совокупного дохода установлены Положением Банка России № 446-П.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Так, стоимостной лимит составляет:

- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию в период до 31.12.2007 – 10 000 рублей;
- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию в период с 01.01.2008 по 31.12.2010 – 20 000 рублей;
- для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию и признанных готовыми к использованию в период с 01.01.2011 по 31.12.2015 – 40 000 рублей;
- для объектов основных средств, признанных готовыми с 01.01.2016 – 100 000 рублей.

Стоимость компонента (части объекта основного средства) для признания его самостоятельным инвентарным объектом считается существенной, если она составляет 30% и более стоимости объекта в целом.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве компонента основного средства только в случае осуществления регулярных затрат в сумме, превышающей 10% стоимости объекта.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно ко всем однородным группам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При расчете амортизируемой величины объекта основных средств Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость в том случае, если она не превышает 10% стоимости объекта.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам нематериальных активов использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Для принятия к бухгалтерскому учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При расчете амортизируемой величины объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость в том случае, если она не превышает 10% стоимости объекта.

Признание объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежна определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по методу «ФИФО» («первым поступил – первым выбыл»).

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

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

Ценные бумаги, 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».

Под краткосрочной перспективой понимается период, равный 180 календарным дням.

Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

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 суме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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». Учет ведется по справедливой стоимости, если справедливую стоимость можно надежно определить.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

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».

Такие ценные бумаги отражаются по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий).

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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 справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

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

Под активным рынком в рамках настоящей Учетной политики понимается рынок, характеризующийся совершением участниками рынка ценных бумаг сделок с определенной (оцениваемой) ценной бумагой в основном режиме торгов (без режима переговорных сделок), данные по которым используются при расчете средневзвешенной цены на ФБ ММВБ в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов») через организатора торговли, а также на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter).

При этом в целях признания рынка ценных бумаг активным (за исключением ценных бумаг, приобретаемых на организованном рынке при первичном размещении и еврооблигаций) должны соблюдаться следующие условия в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней):

- Рынок является двусторонним, то есть таким, на котором текущие котировки на ценные бумаги являются безусловно контрактными как для покупки, так и для продажи.
- Рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на ценные бумаги доступна широкому кругу контрагентов, и текущие цены на ценные бумаги постоянно обновляются, или торговые сделки по указанным ценам заключаются на регулярной основе;
- Объем сделок составляет не менее 10 000 000 рублей;
- Количество сделок - не менее 20;
- Количество торговых дней – не менее 5.

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 30 календарных дней от первичной даты размещения.

В целях признания рынка еврооблигаций активным должны соблюдаться следующие параметры:

Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней, предшествующей дате определения справедливой стоимости;

Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL (Служба оценки Bloomberg) должно находиться в диапазоне от 8 до 10.

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

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств, допущенных к обращению через организаторов торговли, исходные данные определяются как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

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

При отсутствии средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, последней торговой сессии, по итогам которой рассчитана средневзвешенная цена (но не более 30 календарных дней).

Если ценная бумага приобретена при первичном размещении, то исходными данными будет являться средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги, включая накопленный процентный (купонный) доход, если он определен условиями выпуска, на дату определения справедливой стоимости.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли.

Для еврооблигаций исходными данными Банк признает последнюю цену (Last Price) ценной бумаги, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BGN) по итогам дня; при отсутствии таковой – окончательную цену BVAL, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BVAL) по итогам дня. Расчет справедливой стоимости ведется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода.

Исходные данные 2-го Уровня: Исходные данные 2-го Уровня – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении конкретных ценных бумаг, исключая котируемые цены, отнесенные к 1-му Уровню.

Так, исходными данными для определения справедливой стоимости будут являться:

- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по анализируемой ценной бумаге в случаи наличия информации в течении 30 календарных дней, но при отсутствии активного рынка;

-котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по аналогичным (сопоставимыми) ценным бумагам при наличии активного рынка.

В первом случае справедливая стоимость анализируемой ценной бумаги будет определяться с использованием следующих исходных данных:

- для ценных бумаг (за исключением еврооблигаций), допущенных к обращению к обращению через организатора торговли - цена последней сделки, раскрываемая организатором торгов на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;

- для еврооблигаций - последняя цена (Last Price) ценной бумаги, раскрываемая информационным агентством Bloomberg (BGN) на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

К указанным исходным данным применяются корректировки, указанные в Таблице 1 или Таблице 2 (только для еврооблигаций).

Справедливая стоимость, с учетом указанных выше исходных данных и корректировок, рассчитывается по следующей формуле:

$$P = C*(1-\sum_{i=1}^{n}(Ki)),$$ где

P – справедливая стоимость ценной бумаги;

C – исходные данные оцениваемой ценной бумаги, для долговых ценных бумаг (облигаций) исходные данные включают начисленный процентный (купонный) доход на дату расчета;

Ki – i-ый коэффициент оценки риска (Таблица 1, Таблица 2);

n – количество показателей коэффициента оценки риска.

В том случае, если суммарное значение коэффициента оценки риска превышает 0,1, то оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием исходных данных 3-го уровня с применением соответствующих методик оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Таблица 1

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
1. Местонахождение ценных бумаг:	
- права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У);	0
- права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У	0,1
2. Объем сделок:	
- 10 000 000руб. и выше;	0
- от 5 000 000 до 9 999 999 руб.;	0,01
- от 3000 000 до 4 999 999 руб.;	0,02
- от 500 000 до 2999 999 руб.;	0,03
- менее 500 000 руб.	0,05
3. Количество сделок:	
- 20 шт. и более;	0
- от 10 до 19 шт.;	0,01
- от 5 до 9 шт.;	0,02
- менее 5 шт.	0,03
4. Количество торговых дней:	
– 5 дн. и более;	0
– от 2 до 4 дн.;	0,02
– менее 2 дн.	0,05

Таблица 2

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
1. Местонахождение ценных бумаг:	
- права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России № 2732-У;	0
- права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У	0,1
2. Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней:	
- имеется;	0

37

- отсутствует	0,05
3. Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL: - 8 и выше; - от 5 до 7; - менее 5	 0 0,05 0,1

Во втором случае, применяются следующие критерии сопоставимости ценных бумаг (аналоги):

- принадлежность эмитентов к одной отрасли или к числу компаний с государственным участием;
- наличие у эмитентов сопоставимого кредитного рейтинга (для долговых ценных бумаг);
- наличие у эмитентов сопоставимого размера капитализации (для долевых ценных бумаг).

Справедливая стоимость в этом случае определяется с учетом корректировок, указанных в Таблице 3, по следующей формуле:

$$P = C*(1-(\sum_{i=1}^{n}(Ki)+Ka), \text{ где}$$

P – справедливая стоимость ценной бумаги;

C – исходные данные оцениваемой ценной бумаги, для долговых ценных бумаг (облигаций) исходные данные включают начисленный процентный (купонный) доход на дату расчета;

Ki – i-ый коэффициент оценки риска (Таблица 3);

Ka – постоянный коэффициент корректировка использования исходных данных аналога, равный 0,05;

n – количество показателей коэффициента оценки риска.

Таблица 3

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
1. Местонахождение ценных бумаг: – права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России № 2732-У; – права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У	 0 0,1
2. Объем сделок с аналогичными ценными бумагами: - выше размера позиции анализируемой ценной бумаги на балансе Банка; - выше 10 000 000 руб., но менее размера позиции анализируемой ценной бумаги на балансе Банка.	 0 0,05

В том случае, если суммарное значение коэффициента оценки риска превышает 0,1, то оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием исходных данных 3-го уровня с применением соответствующих методик оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

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

Для расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет соответствующие модели оценки, учитывающие допущения о рисках.

Так, расчет справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) осуществляется на основании следующих исходных данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);
- фондовых индексов соответствующей валюты (для долевых ценных бумаг);
- котировок активного рынка по сопоставимым ценным бумагам (аналогам), определяемых в порядке, описанном в разделе «Исходные данные 1-го Уровня», с применением критериев сопоставимости, указанных в разделе «Исходные данные 2-го Уровня».

Для долговых ценных бумаг (облигаций):

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг (P) осуществляется по следующей формуле:

$$P = \sum_{i=1}^{n}(Ci/(1+R)^{Ti/B}) + \sum_{j=1}^{m}(Nj/(1+R)^{Tj/B}) - Al, \text{ где}$$

P – справедливая стоимость долговой ценной бумаги;

n – количество платежей по купону;

Ci – сумма платежа по i-му купону

Ti – число дней до даты i-го платежа;

R – процентная ставка, соответствующая сроку T, и отвечающая уровню риска инвестиций в такие облигации:

R=Rr + Spread, где

Rr – значение безрисковой ставки (альтернативной ставки) доходности исходя из безрисковой кривой доходности;

Spread - кредитный спрэд на основании котировок аналогов к безрисковой кривой доходности (среднеарифметическое значение кредитных спрэдов каждого из аналогов, при этом число аналогов в рамках данной модели не может быть меньше трех);

m – количество платежей по номиналу;

Tj – число дней до платежа j;

Nj – сумма платежа j-ой части стоимости облигаций;

B – база для начисления процентов в валюте, в которой выражен номинал облигации, согласно конвенции соответствующей валюты;

Al – величина накопленного купонного дохода на дату определения.

Расчет справедливой стоимости долевых ценных бумаг осуществляется согласно модели оценки капитальных активов (Capital Assets Price Model, CAPM).

Указанная модель долгосрочных активов базируется на предположении что на конкурентном рынке ожидаемая премия за риск прямо пропорциональна коэффициенту инвестиционного риска ценной бумаги, который рассчитывается как отношение ковариации доходности актива и рыночного портфеля к дисперсии рыночного портфеля. Данный коэффициент показывает чувствительность изменения доходности актива к среднерыночной доходности.

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов и обращаемых на ОРЦБ (кроме закрытых паевых инвестиционных фондов акций) расчет справедливой стоимости осуществляется по следующей формуле:

$$Zp = \sum_{i=1}^{n} (Ai * ki)/m*n, \text{ где}$$

Zp – справедливая стоимость;

Ai – стоимость i-го актива, входящего в состав ЗПИФа (исходные данные);

ki – коэффициент риска i-го актива, входящего в состав ЗПИФа. При этом коэффициент, равный 1,0 присваивается активам I, II и III категорий качества, коэффициент 0,5 присваивается активам IV категории качества и коэффициент 0,0 присваивается активам V категории качества. Отнесение активов, входящих в состав ЗПИФа, осуществляется в соответствии с главой 8 «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Банк ФИНАМ»;

m – количество размещенных паев;

n – количество паев, принадлежащих Банку на праве собственности.

Исходными данными будут являться последние данные отчетности согласно Указанию Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев» (далее – Указание Банка России № 3758-У), предоставляемые Управляющей компанией.

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, расчет справедливой стоимости осуществляется в соответствии с утвержденной уполномоченным органом Банка методикой определения справедливой стоимости паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, при отсутствии наблюдаемых исходных данных.

Ненаблюдаемыми исходными данными, в этом случае, будет являться стоимость чистых активов фонда по данным последней отчетности согласно Указания Банка России № 3758-У, предоставляемой Управляющей компанией.

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

Учтенные 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.

Производные финансовые инструменты

При заключении сделок на территории Российской Федерации договор относится к производным финансовым инструментам, если он соответствует признакам, перечисленным в статье 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ).

Виды производных финансовых инструментов определяется Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Все расчетные договоры, удовлетворяющие признакам, перечисленным в Законе № 39-ФЗ, признаются производными финансовыми инструментами. Поставочные договоры должны обладать признаками, перечисленными в Законе № 39-ФЗ, и содержать указание на то, что они являются производными финансовыми инструментами.

Кроме этого, договоры могут признаваться производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Требования Учетной политики распространяются также на договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

ПФИ отражаются на балансовом счете 526 «Производные финансовые инструменты». Производственные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) оцениваются по справедливой стоимости.

С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок 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 справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам на активных ранках, для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Исходными данными 1-го Уровня для определения справедливой стоимости являются котируемые цены на активном рынке.

Характеристики рынка, признаваемого активным:

Для признания рынка для какого-либо ПФИ активным необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т.е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп; на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;
- цены ПФИ отражают фактические и регулярные сделки, совершаемые независимыми участниками;
- информация о текущих ценах является публичной (общедоступной) и ее можно получать оперативно и регулярно (не реже 1 раза в 90 календарных дней).

Неактивный рынок:

- нерегулярное совершение операций с данными ПФИ (отсутствие информации о совершенных рыночных сделках в течение 90 календарных дней, предшествующих дате оценки ПФИ);

низкая ликвидность соответствующего ПФИ (объем сделок в течение 90 календарных дней менее 500 000 рублей);

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

Исходными данными 2-го Уровня для определения справедливой стоимости принимается цена такого же ПФИ, раскрываемая информационным агентством «Томсон Рейтерс» (Thomson Reuters), информационным агентством «Блумберг» (Bloomberg), рассчитанная по итогам дня, в который Банк совершил операцию с ПФИ.

Исходными данными 3-го Уровня являются ненаблюдаемые данные для конкретных ПФИ. Используются при отсутствии данных, удовлетворяющих требованиям к исходным данным 1-го и 2-го Уровня. Примерами исходных данных для конкретных ПФИ будут являться модели, приведенные в Указании Банка России от 07.10.2014 № 3413 «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

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, налоговом законодательстве, существуют положения, которые могут иметь более одной трактовки, 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. Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления произведены. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

В 2016 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 2016 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 2016 год была составлена с учетом изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета.

К таким изменениям относятся:

- изменения в порядке бухгалтерского учета доходов, расходов в связи с вступлением в силу 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»;
- изменения в порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в связи с вступлением в силу 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»;
- изменения в порядке бухгалтерского учета вознаграждений работникам в связи с вступлением в силу 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»;
- изменения в порядке бухгалтерского учета хеджирования в связи с вступлением в силу 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».

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2015 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 2017 год в связи с вступлением в силу с 01.01.2017 Указания Банка России от 08.07.2016 № 4065-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».

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 2017 года после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2017 остатков со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в размере 16 282 143 тыс. руб.;
- комиссионные вознаграждения (за расчетно-кассовое обслуживание, по агентским договорам и т.п.), относящиеся к 2016 году в сумме 9 898 тыс. руб.;
- страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2016 года в размере 3 857 тыс. руб.;
- комиссионные сборы и прочие операционные расходы в сумме 4 579 тыс. руб.;
- административно-хозяйственные расходы за 2016 год (охрана, аренда, связь, информационные и другие аналогичные расходы) в сумме 1 764 тыс. руб.;
- корректировка (уменьшение) суммы налога на прибыль в соответствии с налоговыми декларациями в размере 23 240 тыс. руб.;
- изменение сумм отложенных налогов на прибыль в размере 5 057 тыс. руб.;
- прочие в размере 215 тыс. руб.;
- перенос остатков по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года» на сумму 16 278 933 тыс. руб.

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 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 2016 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

	31.12.2016	**31.12.2015**
Наличные денежные средства в кассе	303 237	414 248
Деньги в банкоматах	35 772	32 785
Итого денежные средства	**339 009**	**447 033**

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

	31.12.2016	**31.12.2015**
Средства на корреспондентских счетах, в т.ч. открытых:	**542 115**	**1 662 611**
в Банке России	*146 278*	*1 321 932*
в кредитных организациях РФ	*395 837*	*335 925*
в банках других государств	-	*4 754*
Обязательные резервы	**39 278**	**35 519**
Прочие размещенные средства, в т.ч.:	**13 784**	**42 835**

в клиринговых организациях	13 584	42 635
Резервы на возможные потери	**-36 122**	**-36 122**
Итого средства в кредитных организациях	**559 055**	**1 704 843**

По состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 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.).

В составе прочих размещенных средств Банка отражен взнос в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия) в размере 200 тыс. руб. 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:

	31.12.2016	**31.12.2015**
Долевые ценные бумаги	105 658	685 308
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**105 658**	**685 308**

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

Эмитент	**ISIN**	**Дата размещения**	**Дата погашения**	**Купонный доход**	**31.12.2016**	**Купонный доход**	**31.12.2015**
ПАИ ЗПИФ					**105 658**		**685 308**
ООО "Управляющая компания "Финам Менеджмент"(ЗПИФ акций "Финам - Информационные технологии")	RU000A0JNUN9	-	-	x	105 658	x	685 308

Уменьшение размера финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связано с реализацией паев 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.

	31.12.2016	**Уд.вес, %**	**31.12.2015**	**Уд.вес, %**
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 331 398	35,9	3 010 863	87,4
Ссуды, предоставленные физическим лицам	429 656	11,6	431 568	12,5
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 945 592	52,5	3 633	0,1
Итого	**3 706 646**	**100**	**3 446 064**	**100**
Резервы на возможные потери	-1 116 864	x	-827 312	x
Итого чистая ссудная задолженность	**2 589 782**	**x**	**2 618 752**	**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:

	31.12.2016	**31.12.2015**

	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1.Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	**1 945 592**	**0**	**1 945 592**	**3 633**	**0**	**3 633**
- сделки РЕПО с Центральным контрагентом	1 924 236	0	1 924 236	-	-	-
2.Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):						
-пополнение оборотных средств;	694 268	385 672	308 596	1 699 204	394 446	1 304 758
-финансирование гос.контрактов;	214 452	139 625	74 827	365 888	34 459	331 429
-предоставление займов третьим лицам;	81 477	9 110	72 367	229 546	48 205	181 341
-инвестиционный договор;	130 000	130 000	0	130 000	130 000	0
-участие в конкурсах/аукционах;	37 080	18 637	18 443	108 173	22 398	85 775
-рефинансирование;	12 637	12 637	0	15 843	8 242	7 601
-приобретение основных средств;	0	0	0	791	8	783
-прочие.	161 484	127 148	34 336	461 418	26 166	435 252
ИТОГО:	**1 331 398**	**822 829**	**508 569**	**3 010 863**	**663 924**	**2 346 939**
3.Ссуды, предоставленные физическим лицам:						
-овердрафты;	159 009	105 265	53 744	193 610	111 915	81 695
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	19 409	9 789	9 620	12 586	5 778	6 808
-ипотечные ссуды;	2 333	95	2 238	3 815	146	3 669
-ссуды, предоставленные сотрудникам;	7 313	2 114	5 199	4 820	157	4 663
-прочие ссуды	241 592	176 772	64 820	216 737	45 392	171 345
ИТОГО:	**429 656**	**294 035**	**135 621**	**431 568**	**163 388**	**268 180**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**3 706 646**	**1 116 864**	**2 589 782**	**3 446 064**	**827 312**	**2 618 752**

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:

	31.12.2016	31.12.2015
Сделки РЕПО	1 924 236	-
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земли	419 606	432 485
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	381 322	367 787
Ссуды, обеспеченные поручительством	257 383	646 290
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	231 517	832 370
Ссуды, обеспеченные залогом имущественных прав	55 083	205 071
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	21 546	12 645
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	18 953	20 903
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	9 759	7 007
Прочее обеспечение	4 376	-
Необеспеченные ссуды	382 865	921 506
ИТОГО	**3 706 646**	**3 446 064**
Резервы под обесценение	1 116 864	827 312
ИТОГО чистая ссудная задолженность	**2 589 782**	**2 618 752**

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

	31.12.2016		31.12.2015	
	Категория качества		Категория качества	
	I	II	I	II
Недвижимость и земля	-	436 107	-	521 178
ИТОГО	-	**436 107**	-	**521 178**

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

	31.12.2016			31.12.2015		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Банковская деятельность;	1 945 592	0	1 945 592	3 633	0	3 633
Физические лица;	429 656	294 035	135 621	431 568	163 388	268 180
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования;	357 538	271 622	85 916	1 164 891	351 370	813 521
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;	223 908	175 793	48 115	475 513	145 540	329 973
Строительство;	203 237	140 623	62 614	320 195	41 042	279 153
Обрабатывающие производства;	148 239	18 025	130 214	170 113	32 654	137 459
Прочие виды деятельности	398 476	216 766	181 710	452 216	93 318	522 286
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**3 706 646**	**1 116 864**	**2 589 782**	**3 018 129**	**827 312**	**2 354 205**

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:

	31.12.2016	31.12.2015
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации иностранных компаний	890 282	686 484
Облигации Российской Федерации	50 992	-
Облигации российских компаний	6 484	111 769
Облигации российских кредитных организаций	-	189 803
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Долевые ценные бумаги:		
Акции российских компаний	548 128	-
Акции российских кредитных организаций	52 529	-
Паи ЗПИФ	20 777	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**1 569 192**	**988 056**

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	31.12.2016	Купонный доход	31.12.2015
Еврооблигации иностранных компаний					**890 282**		**686 484**
SB Capital, Societe Anonyme	XS0799357354	21.06.2012	28.06.2019	5.18	105 612	5.18	235 154
Gaz Capital, Societe Anonyme	XS0424860947	17.04.2009	23.04.2019	9.25	129 342	9.25	153 369
VIP Finance Ireland Limited	XS0361041808	24.04.2008	30.04.2018	9.125	66 347	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 DAC	XS0808632847	11.02.2013	19.02.2018	4.45	94 530	4.45	36 704
Nord Gold N.V.	XS0923472814	29.04.2013	07.05.2018	6.375	58 144	6.375	30 466
MTS INTERNATIONAL FUNDING	XS0513723873	15.06.2010	22.06.2020	8.625	8 188	-	-
MMC Finance	XS1298447019	06.10.2015	14.10.2022	6.625	130 391	-	-
VimpelCom Holdings	XS0643183220	22.06.2011	01.03.2022	7.504	137 979	-	-
GPN Capital S.A.	XS0997544860	20.11.2013	27.11.2023	6	25 970	-	-
STEEL CAPITAL S.A.	XS0841671000	04.10.2012	17.10.2022	5.9	66 076	-	-
GPB Eurobond Finance	XS1084024584	26.06.2014	01.07.2019	4	33 840	-	-
Veb Finance	XS0893212398	14.02.2013	21.02.2023	4.032	33 863	-	-
Облигации Российской Федерации					**50 992**		-

Министерство финансов Российской Федераци	RU000A0JV7K7	28.01.2015	27.12.2017	10.95	**50 992**	x	-
Облигации российских компаний					**6 484**		**111 769**
"Газпром нефть", ПАО	RU000A0JR852	08.02.2011	02.02.2016			8.5	49 275
"Мечел", ОАО	RU000A0JRJT0	09.06.2011	27.05.2021	13.5	6 484	8.4	35 126
"Газпром нефть", ПАО	RU000A0JR860	08.02.2011	02.02.2016			8.5	27 368
Облигации российских кредитных организаций					**0**		**189 803**
"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

В состав долевых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход	31.12.2016	Купонный доход	31.12.2015
Акции российских кредитных организаций					**52 529**		-
ПАО Банк ВТБ	RU000A0JP5V6	x	x	x	52 529	x	-
Акции российских компаний					**548 128**		-
ПАО "Распадская"	RU000A0B90N8	x	x	x	244 140	x	-
ПАО "Аптечная сеть 36,6"	RU0008081765	x	x	x	199 548	x	-
ПАО "МТС"	RU0007775219	x	x	x	37 310	x	-
ПАО "Интер РАО"	RU000A0JPNM1	x	x	x	25 856	x	-
ПАО "Россети"	RU000A0JPVJ0	x	x	x	13 738	x	-
ПАО АНК "Башнефть"	RU0007976965	x	x	x	12 289	x	-
ПАО "Мегафон"	RU000A0JS942	x	x	x	8 897	x	-
ПАО "Юнипро"	RU000A0JNGA5	x	x	x	6 350	x	-
ПАИ ЗПИФ					**20 777**		-
"Управляющая компания Финам Менеджмент", ООО	RU000A0JVQ53	x	x	x	20 777	x	-

По состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» не передавались.

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	31.12.2016	31.12.2015
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации иностранных компаний	179 161	264 389
Итого	**179 161**	**264 389**

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	31.12.2016	Купонный доход	31.12.2015
Еврооблигации иностранных компаний					**179 161**		**264 389**
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	7.75	62 009	7,75	74 659
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	4.224	59 168	4,224	69 821
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	5.942	57 984	5,942	69 135

Европейский Банк Реконструкции и Развития	XS0885892033	30.01.2013	12.02.2016	-	-	11,09	50 774

Оценка риска по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым 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 АО «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 31.12.2016, а также по состоянию на 31.12.2015, не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что все эмитенты полностью и своевременно исполнят свои обязательства. В соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Банк ФИНАМ»» все ценные бумаги вышеуказанной категории были классифицированы в I категорию качества с размером формируемого резерва 0%.

По состоянию на 31.12.2016 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» не передавались. По состоянию на 31.12.2015 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	31.12.2016	31.12.2015
Обеспечение по сделкам РЕПО с ЦБ РФ		-	**69 821**
VEB Finance plc	XS0993162170	-	69 821
Итого		-	**69 821**

4.7. Требования по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка по состоянию на 31.12.2016 согласно налоговой декларации по налогу на прибыль и актов сверки отражена переплата по налогу на прибыль в сумме 27 071 тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Налог на прибыль	27 071	41 789
Итого	**27 071**	**41 789**

4.8. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 31.12.2016, так же как и на 31.12.2015 отложенный налоговый актив отсутствует.

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	Вложения в создание и приобретение НМА	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости								
31 декабря 2014 года	**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 года	**3 642**	**-**	**44 240**	**461**	**-**	**3 032**	**-**	**51 375**
Приобретения	-	-	479	4 620	-	7 568	347	13 014
Выбытия/списание	3 525	-	17 150	4 707	-	-	-	25 382
31 декабря 2016 года	**117**	**-**	**27 569**	**374**	**-**	**10 600**	**347**	**39 007**
Накопленная амортизация и обесценение (резерв)								
31 декабря 2014 года	**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 года	**3 544**	**-**	**27 101**	**x**	**x**	**-**	**-**	**30 645**
Начислено за год	34	-	4 260	x	x	1 606	-	5 900

Списано при выбытии	3 525	-	15 526	x	x	-	-	19 051
31 декабря 2016 года	**53**	**-**	**15 835**	**x**	**x**	**1 606**	**-**	**17 494**
Остаточная балансовая стоимость								
31 декабря 2015 года	**98**	**-**	**17 139**	**461**	**-**	**3 032**	**-**	**20 730**
31 декабря 2016 года	**64**	**-**	**11 734**	**374**	**-**	**8 994**	**347**	**21 513**

По состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 0 руб. и 13 267 тыс. руб. соответственно.

В 2016 году Банком были списаны основные средства в связи с несоответствием критериям отнесения к основным средствам согласно Положению от 22.12.2014 № 448-П:

-полностью самортизированные на сумму 13 267 тыс.руб.;

- компьютеры и офисное оборудование на сумму 3 525 тыс. руб.;
- мебель и прочие основные средства на сумму 9 742 тыс. руб.

Также были списаны не полностью самортизированные основные средства на сумму 7 408 тыс. руб.:

- мебель и прочие основные средства на сумму 7 408 тыс. руб.

Стоимость реализованного имущества Банка составила – 40 тыс. руб.

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

-полностью самортизированные 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 самортизированные основные средства на сумму 586 тыс. руб.:

- мебель и прочие основные средства на сумму 586 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 31.12.2016 и 31.12.2015 нет.

В 2016 и 2015 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

4.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31.12.2016	31.12.2015
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	715 432	993 673
Дебиторская задолженность по неполученным процентам	73 487	49 219
Дебиторская задолженность по начисленным доходам по акциям, долям, паям	372	-
Резерв под обесценение	-80 973	-79 133
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	**708 318**	**963 759**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	59 352	30 681
Расходы будущих периодов	4 005	12 751
Налоги и сборы	1 573	1 182
Резерв под обесценение	-48 778	-19 292
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	**16 152**	**25 322**
Итого прочие активы	**724 470**	**989 081**

Доля прочих активов в общих активах Банка по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 составляла соответственно 11,8% и 12,7%.

По состоянию на 31.12.2016:
Существенную долю (83,8%) 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 676 625 тыс. руб.;

- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 5 517 тыс. руб.;
- требования Банка по прочим операциям в сумме 33 207 тыс. руб.;
- незавершенные переводы в сумме 83 тыс. руб.

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.

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 по состоянию на 31.12.2015 (65 345 тыс. руб.) отражены средства, привлеченные Банком у Банка России по сделкам РЕПО, заключенным в рамках Генерального соглашение № 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 4.6. По состоянию на 31.12.2016 кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ отсутствуют.

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:

	31.12.2016	31.12.2015
Корреспондентские счета кредитных организаций	972	27 778
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	49 967	-
Итого средства кредитных организаций	**50 939**	**27 778**

По состоянию на 31.12.2016 в составе прочих привлеченных средств отражены денежные средства, привлеченные Банком по сделкам РЕПО с Центральным Контрагентом, заключенным на Фондовой бирже ММВБ (срок до 03.01.2017 по ставке -25,81% годовых). Информация по составу и стоимости ценных бумаг, переданных без прекращения признания по заключенным сделкам, представлена следующим образом:

Эмитент	ISIN	31.12.2016	31.12.2015
Обеспечение по сделкам РЕПО с Банком НКЦ (АО)		-	-
Акции российских компаний		-	-
ПАО "Аэрофлот"	RU0009062285	50 324	-
Итого	x	**50 324**	-

Данные ценные бумаги были получены без первоначального признания по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом на Фондовой бирже ММВБ.

4.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	31.12.2016	31.12.2015
Срочные депозиты	**2 202 139**	**3 107 731**
-Физические лица	2 119 589	3 090 261
-Юридические лица	82 550	17 470

Текущие счета и депозиты до востребования	**2 363 967**	**2 846 357**
-физические лица	1 214 354	811 008
-юридические лица	1 149 613	2 035 349
Итого средства клиентов, не являющихся КО	**4 566 106**	**5 954 088**

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

	31.12.2016	**31.12.2015**
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 333 943	3 901 269
Юридические лица, всего:	1 232 163	2 052 819
в том числе по видам деятельности:		
деятельность финансовая и страховая	836 579	946 990
деятельность профессиональная, научная и техническая	175 755	143 925
деятельность в области информации и связи	60 276	111 318
транспортировка и хранение	50 496	114 682
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	44 451	434 968
строительство	22 970	216 330
обрабатывающие производства	12 553	71 963
предоставление прочих видов услуг	10 453	0
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	10 165	5 154
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3 228	219
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	2 099	3 767
образование	1 467	1 608
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 207	1 196
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	319	377
водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	111	309
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	34	13
Итого средства клиентов, не являющихся КО	**4 566 106**	**5 954 088**

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

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2016 и 2015 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 2016 год в сумме 81 тыс. руб. За 2015 год согласно налоговой декларации обязательства Банка по текущему налогу на прибыль отсутствовали.

4.16. Отложенное налоговое обязательство

Расчет отложенного налога на прибыль осуществляется Банком начиная со второго квартала 2014 года.

	31.12.2016	**31.12.2015**
Отложенное налоговое обязательство	14 428	8 157
Итого	**14 428**	**8 157**

4.17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31.12.2016	**31.12.2015**
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	27 176	51 698

Прочие обязательства	6 800	11 046
Итого прочие финансовые обязательства	**33 976**	**62 744**
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	15	864
Налоги	1 020	921
Прочая кредиторская задолженность	32 796	15 532
Итого прочие нефинансовые обязательства	**33 831**	**17 317**
Итого прочие обязательства	**67 807**	**80 061**

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 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**
Формирование/(восстановление) резервов	-3 993	9 168	5 175
31 декабря 2016	**6 483**	**48 575**	**55 058**

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

4.19. Уставный капитал Банка

По состоянию на 31.12.2016 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (31.12.2015 – 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 31.12.2016 и 31.12.2015 созданный резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 50 058 тыс. руб. и 49 883 тыс. руб. соответственно.

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2016					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, в т.ч.:	**1 814 382**	**318 102**	**1 365 888**	**108 047**	**20 750**	**1 595**	**55 410**	**55 058**
неиспользованные кредитные линии;	530 741	14	522 720	7 687	320	0	6 483	6 483
выданные гарантии и поручительства;	1 099 013	133 460	843 168	100 360	20 430	1 595	48 927	48 575
неиспользованные лимиты по выдачи гарантий	184 628	184 628	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31.12.2016 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 29,3%, выданных гарантий - 60,6%, неиспользованных лимитов по выдачи гарантий – 10,2%.

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 выдачи 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 выдачи гарантий – 19,6%.

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.

Обязательства некредитного характера. По состоянию на 31.12.2016, так же, как и на 31.12.2015 на внебалансовых счетах Банка отсутствуют условные обязательства, а также резервы под обязательства некредитного характера, учитываемые на балансовом счете 61501.

Судебные иски. Банк считает, что по незавершенным по состоянию на 31.12.2016 судебным разбирательствам он 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:

	2016	2015
Процентные доходы по видам активов:		
Кредиты юридическим лицам	340 731	641 660
Средства на счетах в кредитных организациях	88 474	148
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	87 457	33 982
Вложения в долговые обязательства	72 866	65 976
Кредиты физическим лицам	63 895	93 674
Итого процентные доходы	**653 423**	**835 440**
Процентные расходы по видам привлеченных средств		
Банковские счета и депозиты физических лиц	264 568	438 354
Банковские счета и депозиты юридических лиц	1 734	2 154
Операции РЕПО с Банком России	131	5 303
Операции РЕПО с прочими контрагентами	0	1 681
Итого процентные расходы	**266 433**	**447 492**
Итого чистые процентные доходы	**386 990**	**387 948**

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:

	2016	2015
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	**1 775 856**	**1 976 250**
в том числе вследствие:		
изменения качества ссуд	784 615	628 767
выдачи ссуд	462 471	513 590
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	30 443	19 027
иных причин	498 327	814 866
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	**1 448 346**	**1 873 421**
в том числе вследствие:		
погашения ссуд	806 603	767 051
изменения качества ссуд	115 521	53 927
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	36 016	14 883
списания безнадежных ссуд	7 621	12 151
Итого изменение резерва	**-327 510**	**-102 829**

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:

	2016	2015
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	14 653	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 470	-
Корректировка справедливой стоимости	-35 016	1 146
Итого чистые доходы	**12 107**	**1 146**

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:

	2016	2015
Реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12 465	21 096
Итого чистые доходы	**12 465**	**21 096**

5.5. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

Доходы и расходы от операций с иностранной валютой представлены следующим образом:

	2016	2015
Доходы от операций с иностранной валютой	1 483 380	680 279
Расходы от операций с иностранной валютой	-1 271 354	-742 674
Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	**212 026**	**-62 395**

Доходы от переоценки иностранной валюты	3 676 133	4 292 610
Расходы от переоценки иностранной валюты	-3 754 618	-4 133 120
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	**-78 485**	**159 490**
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	**133 541**	**97 095**

5.6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2016	2015
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	243 463	150 660
Выдачу банковских гарантий	28 617	89 526
Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	909	65 262
Прочее	17 207	9 940
Итого комиссионные доходы	**290 196**	**315 388**
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Оказание услуг МПС MasterCard и Visa	27 529	17 141
Расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	17 505	12 817
Оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	15 341	24 416
Оказание услуг по информационно-технологическому взаимодействию	13 391	18 846
Прием денежных средств, в т.ч. с применением платежных терминалов и банкоматов	9 812	36 474
Оказание услуг по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 800	5 302
Прочие	5 345	1 247
Проведение операций с валютными ценностями	0	135
Итого комиссионные расходы	**94 723**	**116 378**
Итого чистые комиссионные доходы	**195 473**	**199 010**

5.7. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2016	2015
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	54 855	8 373
Доходы от сдачи в аренду имущества	154	325
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	107	304
Прочие	5 756	4 065
Итого прочие операционные доходы	**60 872**	**13 067**

5.8. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2016	2015
Расходы на содержание персонала	334 331	313 002
Расходы от переуступки прав требования	235 130	119 878
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	25 766	31 052
Текущая аренда	18 797	19 306
Расходы по страхованию, вкл. платежи в Фонд страхования вкладов	15 426	20 200
Телекоммуникационные расходы	11 012	10 901
Реклама	7 667	5 762
Списание стоимости материальных запасов	6 028	4 639
Амортизация по основным средствам	5 886	5 802
Охрана	3 410	3 255
Содержание и ремонт помещений	2 241	2 494
Информационные и консультационные расходы	1 770	3 029
Служебные командировки	1 617	1 263
Аудит	710	943

Прочие операционные расходы	11 564	7 931
Итого операционные расходы	**681 355**	**549 457**

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 31.12.2016 и 31.12.2015 представлены следующим образом:

	2016	2015
Налог на прибыль, всего, в т.ч.:	26 694	17 370
-текущий	25 368	0
-отложенный	1 326	17 370
Налог на добавленную стоимость	10 225	19 334
Налог на имущество	101	177
Прочие	198	499
Итого возмещение (расход) по налогам	**37 218**	**37 380**

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 2016 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменялась по сравнению с 2015 годом.

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

	31.12.2016	31.12.2015	Прирост(+)/ снижение(-)	Динамика,%
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	-	-
Резервный фонд	36 001	35 563	438	1.23
Нераспределенная прибыль прошлых лет	348 794	356 066	-7 272	-2.04
Источники базового капитала, итого	**1 564 795**	**1 571 629**	**-6 834**	**-0.43**
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	5 605	1 213	4 392	362.08
Убытки отчетного года	202 379	15 875	186 504	1 174.83
Недосозданные резервы на возможные потери	2 189	-	2 189	100.00
Отрицательная величина добавочного капитала	3 736	1 819	1 917	105.39
Базовый капитал, итого	**1 350 886**	**1 552 722**	**-201 836**	**-13.00**
Источники добавочного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	**1 350 886**	**1 552 722**	**-201 836**	**-13.00**
Источники дополнительного капитала				
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	-	-	-	-
Собственные средства (капитал), итого	**1 350 886**	**1 552 722**	**-201 836**	**-13.00**

Инструменты капитала представлены следующим образом:

	31.12.2016	31.12.2015
Обыкновенные акции	1 180 000	1 180 000

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 180 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 180 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4 617 045	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	21 513	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	5 605	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр.5.1 таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.2 таблицы)	X	5 605	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	5 605
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 736	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 736
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	20	14 428	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (стр. 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (стр. 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 711 634	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	348 794	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	348 794	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	348 794
8.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
9	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	(202 379)

9.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	50 702	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	52 626
9.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(255 005)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(255 005)
9.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	0	Недосозданные резервы на возможные потери	12	2 189
10	Резервный фонд	27	36 001	Резервный фонд	3	36 001

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

	Нормативное значение, %	**31.12.2016**	**31.12.2015**
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	20.3	17.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	20.4	17.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	20.4	17.9

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 2016 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

Показатель Финансового рычага:

	31.12.2016	**31.12.2015**	**Прирост (+)/снижение (-)**	
			тыс. руб.	**%**
Величина балансовых активов, всего:	4 131 008	7 374 002	-3 242 994	-44%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	11 530	3 032	8 498	280%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	1 944 151	361 456	1 582 695	438%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого:	1 102 864	2 496 775	-1 393 911	-56%
Основной капитал	1 350 886	1 552 722	-201 836	-13%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 168 167	10 229 201	-3 061 034	-30%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	**18.8%**	**15.20%**		

Размер показателя финансового рычага за отчетный период вырос на 3,6 процентных пункта (с 15.2% до 18.8%) при общем снижении его отдельных компонентов.

Снижение основного капитала на 13% произошло в следствие полученного за 2016 год убытка.

На снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 30% повлияло уменьшение размеров его отдельных компонентов:

- величины риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок на 56%;
- общего размера величины балансовых активов на 44%.

Рост уменьшающей поправки на величину балансовых активов существенного значение не оказывает, поскольку размер доли поправки занимает менее 1% от величины балансовых активов.

Значение 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» (54 813 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 24 644 тыс. руб. и 14 634 тыс. руб. соответственно;
- остатки балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в размере 4 005 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 11 530 тыс. руб.

Расхождения в размере 3 531 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 3 531 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:

	31.12.2016	31.12.2015
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	485 287	1 768 965
Средства в кредитных организациях	373 499	347 392
Итого денежные средства и их эквиваленты	**858 786**	**2 116 357**

К существенным остаткам денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка по состоянию на 31.12.2016 (так же, как и на 31.12.2015), 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 2016 и 2015 годах не производилось.

Выручка от реализации основных средств в 2016 году составила 4 230 тыс. руб., в 2015 году составила 4 449 тыс. руб. Существенных инвестиций, не требующих использования денежных средств, в 2016 и 2015 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 цена, которая была бы получена при продаже финансового актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные 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 сроков погашения;
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, по мнению Банка, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

По мнению Банка, 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 31.12.2016 представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	-	105 658	-	**105 658**
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	947 758	-	-	**947 758**
Долевые ценные бумаги	600 657	-	20 777	**621 434**

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 31.12.2015.

	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**

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров

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, 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 31.12.2016:

Акционеры	Количество ценных бумаг на 31.12.2016	Процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка на 31.12.2016
Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ»	11 787 233	99,89%
Ремша Виктор Михайлович	12 767	0,11%
Итого	**11 800 000**	**100,00%**

В течение 2016 года произошло изменение в составе акционеров в результате реорганизации акционера Банка - Акционерного общества "Инвестиционный холдинг "ФИНАМ" в форме присоединения к Акционерному обществу "Инвестиционная компания "ФИНАМ".

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 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 31.12.2016 (в период с 14.06.2016 по 31.12.2016):

- Председатель Совета директоров: Шульга А.С.;
- члены Совета директоров: Айвазов А.М., Бирман А.П., Кочетков В.В., Пархомов В.А.

Состав Совета директоров (в период с 01.01.2016 по 13.06.2016):

- Председатель Совета директоров: Шульга А.С.;
- члены Совета директоров: Колоусов Д.В., Кочетков В.В., 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 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 организацией;
- 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 капитала;
- 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, 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, 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 Председателем Правления, его заместителем и членами Правления 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 Уставом;
- открытие счетов в кредитных организациях;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в иных организациях, за исключением случаев, предусмотренных и 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, 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 31.12.2016 (в период с 01.01.2016 по 31.12.2016):
- Председатель Правления: Кулемина И.В.;
- члены Правления: заместитель Председателя Правления Беспятова А.А., Смолина Е.Б.

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 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, 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».

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке созданы и действуют на постоянной основе коллегиальные органы – Кредитный комитет и Инвестиционный комитет.

Кредитный комитет

Основной целью деятельности Кредитного комитета является реализация Кредитной политики Банка, соблюдение принципов кредитования, выдачи поручительств, предоставления независимых (банковских) гарантий, изложенных в Кредитной политике, 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 юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям независимых (банковских) гарантий, выдачи поручительств;
- приобретения учтенных векселей;
- установления и изменения индивидуальных условий (процентной ставки, срока, суммы, обеспечения и т.п.) кредитования, предоставления независимых (банковских) гарантий и выдачи поручительств, в рамках общих условий, установленных Правлением Банка;
- установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий, за исключением случаев уменьшения (в том числе закрытия) кредитных лимитов физическим лицам по стандартным кредитным продуктам, право принятия решений по которым приказом Председателя Правления делегировано уполномоченным сотрудникам Банка;
- применения (неприменения) штрафных санкций, пеней, возможность применения (неприменения) которых предусмотрена условиями договоров;
- принятия решений о признании обслуживания долга хорошим по следующим категориям ссуд, не превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Банка:
  - ✓ реструктурированные ссуды,
  - ✓ ссуды, предоставленные Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- расторжения кредитных договоров по инициативе Банка, а также по соглашению сторон за исключения случаев расторжения договоров с физическими лицами, которое приказом Председателя Правления делегировано уполномоченным сотрудникам Банка;
- закрытия действующих кредитных линий, а также лимитов выдачи банковских гарантий по инициативе Банка и по соглашению сторон в связи с досрочным исполнением обязательств по ним;
- удовлетворения требований бенефициара об уплате денежной суммы по независимой (банковской) гарантии, выданной Банком;
- 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 Банка.

Инвестиционный комитет

Основной целью деятельности Инвестиционного комитета является реализация инвестиционной стратегии Банка, контроль рисков, возникающих при осуществлении инвестиционной деятельности и совершении операций на денежных рынках, повышение эффективности использования ресурсов Банка.

В компетенцию Инвестиционного комитета входит принятие решений по следующим вопросам:

- реализация стратегии Банка в отношении операций на финансовых и денежных рынках, в том числе, определение конкретных инструментов инвестирования денежных средств (видов ценных бумаг, их выпусков и эмитентов, видов иных финансовых инструментов), сроков инвестирования и т.п.;
- разработка структуры лимитов (ограничений) на операции Банка на финансовых и денежных рынках с учетом кредитного и рыночного рисков;
- рассмотрение и утверждение предложений по установлению лимитов на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, в т.ч.:
  - ✓ установление лимитов на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;

- ✓ установление требований к различным видам ценных бумаг, вложения в которые определены инвестиционной стратегией Банка;
- ✓ установление лимитов на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО;
- ✓ установление лимитов на контрагентов при совершении сделок СВОП.

– рассмотрение и утверждение предложений по установлению лимитов на контрагентов при проведении межбанковских операций, в т.ч.:

- ✓ при совершении наличных (банкнотные сделки) и безналичных конверсионных операций;
- ✓ при совершении операций межбанковского кредитования;
- ✓ при совершении межбанковских депозитных операций.

– установление общего лимита на эмитента/контрагента, а также на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям;

– определение сроков инвестирования в финансовые инструменты и межбанковские кредиты (депозиты);

– разработка предложений по формированию инвестиционной стратегии Банка и вложений в новые финансовые инструменты, не определенные инвестиционной стратегией Банка, с целью управления ликвидностью и/или получения максимальной доходности в рамках лимитов, устанавливаемых Правлением Банка.

– мониторинг и контроль кредитных, рыночных рисков, рисков ликвидности, возникающих в процессе проведения Банком операций и сделок, указанных в Положении о комитете.

– принятие оперативных решений по вопросам инвестирования средств Банка.

– рассмотрение и утверждение предложений о целесообразности участия и о прекращении участия Банка в уставных капиталах других организаций.

Инвестиционный комитет может устанавливать максимальную ставку привлечения и минимальную ставку размещения денежных средств по сделкам на межбанковском рынке.

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, является составной частью повседневной деятельности Банка.

В 2016 году важным элементом в развитии системы внутреннего контроля являлось 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 являлось своевременное доведение необходимой и достаточной информации до сведения органов управления Банка и соответствующих уполномоченных работников 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;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:
  - ✓ Службу внутреннего аудита Банка;
  - ✓ Службу внутреннего контроля Банка;

- ✓ Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ✓ Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ✓ Контролера в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

1. Контроль со стороны органов управления за 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;

• утверждают внутренние документы, регламентирующие вопросы организации и осуществления внутреннего контроля;

• 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;

• исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля, а также рассматривают и контролируют иные вопросы, отнесенные к компетенции соответствующего органа управления Банка.

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 осуществляется Банком 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 определен во внутренних документах 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.

Банком определен порядок выявления и контроля областей 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 управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

В 2016 году Банк продолжил 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 управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечение информационной безопасности установлен внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности. Внутренний контроль автоматизированных информационных систем и технических средств состоит из общего контроля и программного контроля.

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 (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.

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, возникающих в ходе выполнения своих функций, и вносит предложения 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 могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка; 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.
- 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 и опытом банковской деятельности, знанием методов внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи выполнением должностных обязанностей. Банк укомплектовывает Службу внутреннего аудита работниками, соответствующими квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России и положением о Службе внутреннего аудита. 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. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка. 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 основные 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 использования 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 и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности в Банк России и иные органы государственной власти;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- проверка организации и проведение работы по предотвращению конфликта интересов;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка эффективности и степени выполнения подразделениями и работниками Банка установленных процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка механизмов, обеспечивающих соблюдение правовых требований, профессиональных норм поведения;
- оценка кадровой политики Банка, профессионального уровня работников проверяемых подразделений, оценка соответствия уровня и сочетания рисков, принимаемых подразделениями / работниками Банка, уровню мотивации персонала;
- контроль эффективности принимаемых мер органами управления Банка и руководителями структурных подразделений по результатам проведенных проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков; соблюдения сроков, установленных для устранения нарушений;
- осуществление проверки реализации с Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оценка качества управления риском легализации преступных доходов;
- осуществление проверок условий совершения сделок с лицами, связанными с Банком, льготных сделок Банка, а также услуг, предоставляемых на индивидуальных условиях;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля в 2016 году осуществлялся по направлениям деятельности Банка, оказывающим значительное влияние на уровень принимаемых Банком рисков.

В целях выявления и управления регуляторным риском (риском 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) 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 работников Банка, входящих в штат 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. Руководитель Службы внутреннего контроля не может работать по совместительству.
- Беспристрастность. Служба внутреннего контроля решает поставленные перед ней задачи без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся ее штатными работниками. Руководители и служащие Службы внутреннего контроля должны быть объективны, неподвластны какому-либо влиянию при выполнении возложенных на них функций, формировании выводов и заключений, избегать конфликта интересов любого рода.
- Профессиональная компетентность. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля должны соответствовать квалификационным требованиям, владеть достаточными знаниями и опытом банковской деятельности, методами сбора информации, ее анализа и оценки в связи выполнением должностных обязанностей. Профессиональная компетентность руководителя и служащих Службы поддерживается путем систематического обучения (самообучения, тематических курсов и семинаров по повышению квалификации).
- 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 Председателю Правления 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 его 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.

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 2016 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 поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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, регулирующими 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;
- 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 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. организация соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала;
3. 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;
   - 3.1. реальная оценка структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств;
   - 3.2. формирование лимитной политики Банка по ограничению рисков;
   - 3.3. мониторинг, анализ и оценка финансового состояния клиентов и контрагентов;
   - 3.4. анализ процессов и причин, приведших к реализации рисков.
4. контроль соблюдения установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
5. информационная и методологическая поддержка принятия решений органами управления в части управления рисками;
6. совершенствование методологии оценки уровня совокупного банковского риска и рисков в разрезе их видов;
7. 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 (Правление Банка, Председатель Правления), Кредитный Комитет, Инвестиционный комитет, Управление оценки рисков, Управление кредитования юридических лиц Департамента кредитования, Управление кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее совместно Управления кредитования), Службу внутреннего контроля (далее – СВК), Службу внутреннего аудита (далее – СВА).

Общее собрание акционеров принимает решения об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка.

Совет директоров утверждает стратегию развития Банка, стратегию управления рисками и капиталом Банка, сценарии и результаты стресс-тестирования, положения по управлению банковскими рисками и контролю над ними, внутренние документы Банка, касающиеся предотвращения конфликта интересов, кредитную, депозитную и процентную политики Банка, политику Банка в области оплаты труда, осуществляет контроль их реализации, одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, устанавливает пограничные значения (лимиты) принимаемых Банком рисков.

Председатель Правления реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка, образует постоянно и (или) временно действующие комитеты, комиссии и иные органы Банка и делегирует им полномочия по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка, осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками, обеспечивает своевременное предоставление полной и достоверной информации членам Совета директоров о текущей деятельности Банка, имеющихся рисках и тенденциях.

Комитеты Банка участвуют в управлении рисками (отдельными видами рисков) в пределах своей компетенции.

Управления кредитования осуществляют выявление, всесторонний анализ, мониторинг и оценку кредитного риска при кредитовании юридических и физических лиц.

Выявление, всесторонний анализ, оценку и мониторинг кредитного риска, за исключением кредитного риска при кредитовании юридических и физических лиц, остальных существенных рисков и общий контроль уровня рисков осуществляет Управление оценки рисков. Управление регуляторным риском осуществляет СВК. Информация, необходимая для оценки и анализа уровня банковских рисков предоставляется в Управления кредитования, Управление оценки рисков и СВК уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка. Информация об уровне совокупного банковского риска на постоянной основе доводится до СВА, Правления Банка и Совета директоров.

СВА на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценку соблюдения структурными подразделениями и сотрудниками Банка процедур управления различными видами 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 отчетов, регулярно представляемых Управлением оценки рисков и СВА.

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.

К указанным финансовым обязательствам из числа финансовых инструментов, с которыми Банк осуществляет операции, могут относиться требования Банка к должникам по: полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам, требования по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам), прочие требования по элементам расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, при кредитовании связанных с Банком лиц, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам. При кредитовании иностранных контрагентов у Банка также может возникнуть страновой риск.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков (Управления кредитования и Управление оценки рисков) от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном договоре;
- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

Для принятия решений о совершении сделок, связанных с кредитным риском, Председателем Правления созданы Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Инвестиционный комитет. Кредитный комитет принимает решения по вопросам кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, предоставления независимых (банковских) гарантий, выдачи поручительств, установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий. Малый кредитный комитет принимает решения по вопросам предоставления банковских гарантий по программе «Госконтракт». Инвестиционный комитет устанавливает лимиты на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, утверждает перечень ценных бумаг, принимаемых Банком по сделкам обратного РЕПО.

Для определения общих принципов классификации ссуд в целях формирования резерва, определения финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга, категории качества ссуды, оценки обеспечения и порядка расчета резерва в Банке утверждены соответствующие методологические документы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях на сходные цели кредитования, каждая из которых незначительна по величине, могут группироваться Банком в портфели однородных ссуд в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам. Признаки однородности ссуд, незначительности величины ссуд в пределах 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка,

а также перечень портфелей однородных ссуд и размер резерва по ним утверждаются Правлением Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка данных ссуд осуществляется только в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к конкретному портфелю. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд (в том числе исключение ссуд, составляющих более 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка и (или) более 1 000 000 рублей), а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Ссуды, не включенные в портфели однородных ссуд или выведенные из них, классифицируются в индивидуальном порядке. Оценка и мониторинг кредитного риска на уровне каждого элемента расчетной базы резерва на возможные потери и кредитного портфеля Банка проводится на основании Положений Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности», Положения № 283-П и внутренних документов Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика / контрагента осуществляют сотрудники Управлений кредитования и Управления оценки рисков в соответствии с методиками оценки финансового положения заемщиков и контрагентов и внутренними документами, регламентирующими порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и порядок формирования Банком резервов на возможные потери.

Для оценки этой категории ссуд применяется комплексный анализ факторов, включающий следующие элементы:

- оценка финансового положения заемщика;
- оценка качества обслуживания долга по ссуде;
- выявление иных существенных факторов, влияющих на классификацию ссуды, а также анализ влияния классификации иных ссуд заемщика на установленную категорию качества;
- выявление возможности и целесообразности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
- расчет суммы обеспечения, влияющего на размер формируемого резерва.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

В целях оценки, контроля и ограничения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска Правлением устанавливаются следующие лимиты:

- лимит на уровень кредитного риска (представляет собой долю резервов на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жёсткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жёсткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (более жёсткое, чем установленное регулятором значение норматива Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (более жёсткие, чем установленные регулятором, значения норматива Н10.1);
- лимит по показателю качества активов (представляет собой удельный вес ссудной задолженности 3, 4 и 5 категорий качества в совокупном объеме предоставленных кредитов);
- лимит по показателю доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд).

Значения обязательных нормативов рассчитываются на ежедневной основе и доводятся до руководителей Управлений кредитования и Управления оценки рисков. Расчет уровня кредитного риска, показателя качества кредитного портфеля и показателя доли просроченных ссуд осуществляется на еженедельной основе Управлением оценки рисков. Результаты расчета предоставляются Председателю Правления, руководителям Управлений кредитования для принятия мер по соблюдению установленных Правлением лимитов.

Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения уполномоченным органом о

выдаче кредита / установлении лимита. На основании информации, представленной Управлением кредитования или Управлением оценки рисков о степени приближения к установленному значению лимита уполномоченный орган принимает решение о выдаче кредита / установлении лимита или об отказе от заключения сделки / установления лимита. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделки уполномоченным подразделением. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к значениям установленных лимитов. В случае приближения показателей к значению установленного лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления, СВА с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объёма вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

В течение 2016 года методы анализа и оценки кредитного риска не изменялись.

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 31.12.2016 и 31.12.2015 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	31.12.2016	Удельный вес, %	31.12.2015	Удельный вес, %
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	**3 706 646**	**100%**	**3 446 064**	**100%**
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – стандартные ссуды (РВПС 0%)	1 980 309	53.43%	165 798	4,81%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – нестандартные ссуды (РВПС от 1% до 20%)	399 960	10.79%	2 058 179	59,73%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – сомнительные ссуды (РВПС от 21% до 50%)	158 460	4.28%	482 085	13,99%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – проблемные ссуды (РВПС от 51% до 100%)	134 374	3.63%	150 617	4,37%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – безнадежные ссуды (РВПС 100%)	1 033 543	27.88%	589 385	17,10%

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
		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	фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
														II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	**5 133 646**	**3 227 827**	**410 777**	**161 766**	**134 650**	**1 198 626**	**113 640**	**325 157**	**81 075**	**705 305**	**X**	**X**	**1 282 737**	**18 292**	**12 790**	**71 547**	**1 180 108**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	**3 706 646**	**1 980 309**	**399 960**	**158 460**	**134 374**	**1 033 543**	**112 325**	**306 854**	**78 514**	**641 926**	**1 158 881**	**1 116 864**	**1 116 864**	**17 933**	**12 345**	**71 409**	**1 015 177**
Кредитных организаций	1 945 592	1 945 592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 331 398	29 731	307 586	117 914	127 675	748 492	111 350	175 845	72 316	495 490	857 480	822 829	822 829	13 955	8 710	68 927	731 237
Физических лиц, в т.ч.	429 656	4 986	92 374	40 546	6 699	285 051	975	131 009	6 198	146 436	301 401	294 035	294 035	3 978	3 635	2 482	283 940
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9 451	-	1 951	-	-	7 500	-	-	-	5 500	7 638	7 638	7 638	138	-	-	7 500
- ипотечные ссуды	10 585	-	10 585	-	-	-	-	-	-	-	541	541	541	541	-	-	-
- иные потребительские ссуды	352 307	4 986	41 717	28 125	4 651	272 828	17.00	130 150	4 150	136 213	287 009	279 643	279 643	2 520	2 837	1 458	272 828
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	57 313	-	38 121	12 421	2 048	4 723	958	859	2 048	4 723	6 213	6 213	6 213	779	798	1 024	3 612
Вложения в ценные бумаги	**173 905**	**173 905**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	**1 156 844**	**1 063 024**	**3 501**	**19**	**32**	**90 268**	-	**200**	**5.00**	**8 833**	**90 314**	**X**	**90 314**	**36**	**2**	**16**	**90 260**
Требования по получению процентов	**96 251**	**10 589**	**7 316**	**3 287**	**244**	**74 815**	**1 315**	**18 103**	**2 556**	**54 546**	**X**	**X**	**75 559**	**323**	**443**	**122**	**74 671**

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		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	фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
														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
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, 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	-	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 ссуды (кроме ипотечных ссуд)	12 586	-	3 547	5 500	-	3 539	-	-	-	3 539	5 778	5 778	3 778	218	2 021	-	3 539
-ипотечные ссуды	3 533	-	3 533	-	-	-	-	-	-	-	143	143	143	143	-	-	-
-иные потребительские ссуды	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
-ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	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 31.12.2016 доля просроченной ссудной задолженности составила 27.76% от общей величины ссудной задолженности Банка, а на 31.12.2015 – 18.77% соответственно.

По состоянию на 31.12.2016 года также, как и на 31.12.2015 года у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, а также реструктурированные активы (кроме ссуд).

Далее представлена информация о реструктурированной задолженности:

№ п/п	Вид реструктурированного актива	31.12.2016		
		Общая сумма реструктурированной задолженности	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Чистая реструктурированная ссудная задолженность
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	733 769	533 430	200 339
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических организаций	159 230	131 910	27 320
4	Итого реструктурированных активов	892 999	665 340	227 659
5	Активы, подверженные кредитному риску, всего	5 133 646		
6	Удельный вес реструктурированных активов в общем объёме активов, подверженных кредитному риску, %	17.4%		

№ п/п	Вид реструктурированного актива	31.12.2015		
		Общая сумма реструктурированной задолженности	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Чистая реструктурированная ссудная задолженность
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	806 441	380 269	426 172
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических организаций	47 006	16 419	30 587
4	Итого реструктурированных активов	853 447		
5	Активы, подверженные кредитному риску, всего	5 163 815		
6	Удельный вес реструктурированных активов в общем объёме активов, подверженных кредитному риску, %	16.52%		

В качестве основного механизма снижения кредитного риска Банк использует обеспечение.

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.

В структуре обеспечения основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

- недвижимое имущество (коммерческая и жилая недвижимость);
- автотранспорт, находящийся в эксплуатации менее 5 лет;
- имущественные комплексы действующих предприятий.

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

Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объём, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);

- соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

Основным видом обеспечения является залог. Предметом залога может являться:
- недвижимость;
- основные средства;
- права требования денежных средств или имущества;
- товар (сырье, материалы) в твердом залоге (заклад);
- товар (сырье, материалы) в обороте;
- ценные бумаги;
- залог бизнеса (в виде залога акций/долей) юридического лица;
- вещи и другие ликвидные активы.

Залог может быть предоставлен третьим лицом.

В качестве предмета залога не рассматривается имущество, залог которого запрещен законом, и иное имущество, ограниченное законодательством Российской Федерации в обороте, а также имущество, на которое в соответствии с законодательством РФ не может быть обращено взыскание:

- предметы, изъятые из оборота в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, сильнодействующие, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.), в т.ч. земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности объектами;
- ограниченные в обороте земельные участки, находящиеся в государственной или муниципальной собственности;
- права, неразрывно связанные с личностью кредитора (требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права требования, уступка которых другому лицу запрещена законом);
- эмиссионные ценные бумаги, не прошедшие государственную регистрацию; эмиссионные ценные бумаги, полностью не оплаченные их владельцем; эмиссионные ценные бумаги, отчет об итогах выпуска которых, не зарегистрирован;
- отдельные виды имущества, в частности имущество граждан, на которое не допускается обращение взыскания.

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 и складывается из оценки рыночной стоимости залога с применением залогового дисконта, величина которого зависит от степени ликвидности залога, за вычетом предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения.

Под стоимостью обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Внутренними положениями Банка предусмотрен порядок учета обеспечения по ссуде при формировании резерва. 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 целях постоянного контроля сохранности обеспечения Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов для контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, условиями хранения и содержания.

Мониторинг включает:

- проверку правовых оснований, на которых производится хранение (эксплуатация) имущества;
- проверку наличия предмета залога в местах его хранения, его фактического состояния и условий хранения;
- переоценку рыночной и справедливой стоимости залога;
- оценку степени ликвидности и достаточности предмета залога;

- проверку договоров страхования заложенного имущества (сроки действия договоров, соблюдение условий по оплате страховой премии и т.д.)

Периодичность и способы мониторинга залога установлены во внутренних документах Банка.

В течение 2016 года Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам.

11.3.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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. Целью управления риском ликвидности в Банке является обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств срокам 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;
- составление 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.

Расчет оценки риска потери ликвидности осуществляется на еженедельной основе Управлением оценки рисков. 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 и доводятся до Руководства Банка, руководителей Уполномоченных подразделений Банка и Управления оценки рисков. Ответственность за обеспечение соблюдения установленных значений нормативов закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Оценка ликвидности в соответствии с Указанием № 2005-У (РГЛ) проводится Управлением оценки рисков 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 оценки рисков. Ответственность за соблюдение установленных лимитов на уровень ГЭПа в относительном выражении закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

В течение 2016 года методы анализа и оценки риска потери ликвидности не изменялись.

Управление оценки рисков 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 2016 года. По каждому сроку показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности приводится нарастающим итогом.

По состоянию на 31.12.2016:

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	845 242	845 242	845 242	845 242	858 787	858 787	858 787	858 787	858 787	858 787
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 658	105 658	105 658	105 658	105 658	105 658	105 658	105 658	105 658	105 658
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 958 768	1 958 768	1 958 863	1 972 040	1 975 933	2 089 355	2 124 233	2 194 707	2 213 488	2 360 990
3.1. II категории качества	18 696	18 696	18 791	31 905	35 798	149 095	183 786	218 821	237 415	384 167
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 568 978	1 568 978	1 568 978	1 568 978	1 568 978	1 568 978	1 568 978	1 568 978	1 568 978	1 568 978
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	5 434	5 434	10 867	233 478
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	690 003	696 913	696 965	703 393	703 899	713 807	722 016	729 366	735 389	750 783
6.1. II категории качества	37	37	37	6 458	6 962	16 825	24 973	32 271	38 251	53 562
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 168 649	5 175 559	5 175 706	5 195 311	5 213 255	5 336 585	5 385 106	5 462 930	5 493 167	5 878 674
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	50 939	50 939	50 939	50 939	50 939	50 939	50 939	50 939	50 939	50 939
9. Средства клиентов, из них:	2 363 973	2 363 973	2 418 638	2 468 814	2 520 882	3 247 507	3 697 275	4 139 130	4 545 598	4 566 107
9.1. вклады физических лиц	1 199 251	1 199 251	1 253 916	1 304 092	1 356 160	2 000 785	2 450 553	2 891 858	3 298 326	3 318 835
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2 645 481	2 645 481	2 646 135	2 652 396	2 682 380	2 766 771	2 785 278	2 806 668	2 821 251	2 822 801
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	5 060 393	5 060 393	5 115 712	5 172 149	5 254 201	6 065 217	6 533 492	6 996 737	7 417 788	7 439 847
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	530 741	533 047	534 560	580 297	655 867	1 175 139	1 201 878	1 297 494	1 338 143	1 629 754
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-422 485	-417 881	-474 566	-557 135	-696 813	-1 903 771	-2 350 264	-2 831 301	-3 262 764	-3 190 927
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-8.3	-8.3	-9.3	-10.8	-13.3	-31.4	-36	-40.5	-44	-42.9

11.3.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также изменения курсов иностранных валют и (или) учетных 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.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

Группа рыночных рисков, которым подвержен Банк включает в себя следующие виды рисков – процентный, фондовый и валютный риск[1].

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.

Управление оценки рисков 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 целях количественной оценки величины рыночных рисков и общей потребности в капитале Банк использует методы, установленные Банком России в Положения от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в соответствии с Положением № 511-П.

	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Портфель ценных бумаг
31.12.2016	64 718.93	87 063.74	2478.44	1 928 264.00	1 853 796
31.12.2015	51 928,00	-	-	649 100.00	1 937 753

Кроме того, для оценки уровня рыночного риска Банк рассчитывает совокупную величину рыночного риска на основе совокупности отдельных методов расчёта возможных потерь (Value at Risk, VaR) в отношении валютного, фондового и процентного рисков.

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.

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.

[1] Банк не принимает на себя товарный риск, поскольку в 2016 году банк не осуществлял операций с товарами включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

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 портфеля ценных бумаг (далее - ПЦБ), приобретенных у каждого эмитента/контрагента, рассчитанного по справедливой стоимости. 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 лимит вложений в ценные бумаги и лимиты в разрезе эмитентов;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны Управления оценки рисков, СВА;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

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 Казначейства Банка по управлению размером позиции.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России. В целях ограничения валютного риска Банком устанавливается лимит на совокупную величину ОВП и на величину ОВП в отдельной валюте более жесткий, чем лимит, установленный Банком России. Соблюдение внутренних лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П 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 2016 года – 2 478.44 тыс.руб.

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

Размер рыночного риска, рассчитанный методом VaR, по состоянию на 31.12.2016 составил 1 135 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2015 – 5 470 тыс. руб.

Показатели	**Уровень риска**	
	31.12.2016	**31.12.2015**
Валютный риск (ВР)	102	305
Фондовый риск (ФР)	1 000	5 149
Процентный риск (ПР)	33	16
Итого Рыночный риск (ВР+ФР+ПР)	**1 135**	**5 470**

Еженедельно Управление оценки рисков 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 оценки рисков информирует Правление Банка, Совет директоров, СВА, руководителя Казначейства о величине совокупного рыночного риска в составе Отчета о размере совокупного банковского риска.

В течение 2016 года методы анализа и оценки рыночного риска не изменялись.

11.3.4. Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- 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 управления 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 оценки рисков. Полученные данные Управление оценки рисков фиксирует в информационной системе по правовому риску.

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

В течение 2016 года методы анализа и оценки правового риска не изменялись.

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

11.3.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка 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), несоразмерности (недостаточности) 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 оценки рисков аналитической базы данных о понесенных убытках. По итогам квартала Управление оценки рисков предоставляет Совету директоров, Правлению (Председателю Правления) и СВА аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках и сводный по Банку отчет «Мониторинг операционного риска».

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

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 31.12.2016 – 97 863 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. 97 863 тыс. руб.

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.

В течение 2016 года методы анализа и оценки операционного риска не изменялись.

11.3.6. 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.

Внутренними факторами возникновения репутационного риска являются:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка 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 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;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- осуществление Банком 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 при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка 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 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.

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 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 Банке 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 Банке 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 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 оценки рисков. Руководители структурных подразделений Банка предоставляют в Управление оценки рисков первичные данные для выявления и оценки уровня репутационного риска:

На основании информации о фактах реализации репутационного риска, поступившей от подразделений, Управление оценки рисков формирует аналитический отчёт «Выявление, оценка и мониторинг уровня репутационного риска». Этот аналитический отчёт ежеквартально представляется на рассмотрение Совета директоров, Правления Банка и СВА.

В течение 2016 года методы анализа и оценки репутационного риска не изменялись.

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.

11.3.7. 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 внутренних и внешних факторов. 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 оценки рисков. Полученные данные Управление оценки рисков 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 оценки рисков.

Управление оценки рисков ежеквартально, обобщает сведения, свидетельствующие об изменении параметров, используемых для выявления и оценки странового риска, формирует отчет, который предоставляется Правлению Банка, Совету директоров Банка, СВА.

11.3.8. 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 01.01.2017 года по показателям оценки капитала, активов, ликвидности получены результаты «хорошо» и «удовлетворительно», по показателям оценки доходности получен результат «сомнительно». В этой связи финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия Банка в системе страхования вкладов.

Стресс-тестирование.

В 2016 году Банк проводил стресс-тестирование кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, риска снижения достаточности капитала и риск-доходности Банка по состоянию на 01.07.2016, по двум сценариям, предусматривающим ухудшение отдельных финансовых показателей на 10% и 30% соответственно. По показателям оценки капитала, активов, ликвидности получены результаты «хорошо» и «удовлетворительно», по показателям оценки доходности получен результат «сомнительно». 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.

Информация об изменениях в системе управления рисками и капиталом Банка, вступающих в силу в 2017 году.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Начиная с 2017 года Банк организует систему управления рисками и капиталом путем реализации ВПОДК.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает:

- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, и оценку их значимости;
- количественную и / или качественную оценку значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объёма риска, принятого Банком;
- расчет и оценку достаточности капитала в условиях стресса;
- расчет и оценку достаточности капитала на горизонте бизнес-планирования 1 год, установление планового (целевого) уровня капитала, установление / пересмотр риск-аппетита, каскадирование риск-аппетита в систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, контрагентам;
- установление системы контроля за значимыми рисками, соблюдением лимитов и достаточностью капитала;
- подготовку отчета органам управления о результатах выполнения ВПОДК Банком;

- проверку функционирования ВПОДК и их эффективности, пересмотр и актуализацию в случае необходимости.

12. Информация о сделках по уступке прав требования

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.

В связи с нерегулярностью проведения сделок Банк не имеет торговых и иных портфелей с указанными выше инструментами. Так же Банк не сотрудничает с ипотечными агентами и специализированными обществами.

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 2016 и 2015 приведена ниже в таблице:

	2016		2015	
	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	**86 198**	**(85 415)**	**273 409**	**(52 595)**
в т.ч. предоставленные:				
- на потребительские цели	86 198	(85 415)	273 409	(52 595)
Права требования по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами, всего	**477 387**	**(149 715)**	**403 150**	**(67 283)**
в т.ч. предоставленные:				
- на строительство и реконструкцию объектов, приобретение основных средств;	-	-	7 995	-
- на финансирование гос.контракта;	-	-	40 765	(8 765)
- на пополнение оборотных средств	469 715	(149 715)	354 390	(58 518)
- рефинансирование	7 672	-	-	-
ИТОГО права требования по заключенным кредитным договорам	**563 585**	**(235 130)**	**676 559**	**(119 878)**
в т.ч. уступленные:				
- ипотечным агентствам;	-	-	-	-
- специализированным обществам	86 198	(85 415)	-	-

В 2016 году был заключен один договор по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Номинальная стоимость приобретенных прав – 5 773 тыс. руб., цена приобретения – 5 773 тыс. руб. В 2015 году были заключены два договора по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Номинальная стоимость приобретенных прав – 11760 тыс. руб., цена приобретения – 4376 тыс. руб.

Информация о сделках по приобретению прав требования приведена ниже:

	2016/31.12.2016	2015/31.12.2015
Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств кредитным организациям:		
- номинальная стоимость приобретенных прав требования	5 773	-
- цена приобретения прав требования	5 773	-
- цена реализация прав требования	5 773	-
- финансовый результат от реализации (положит.(+)/отриц.(-))	0	-
- удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату	-	-
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 реализация 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 реализация прав требования	-	-
- финансовый результат от реализации (положит.(+)/отриц.(-))	-	-
- удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату, всего	4 376	4 376

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

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

По состоянию на 31.12.2016 года Банком не планируется в течение следующего отчетного периода совершение сделок по уступке прав требования ипотечным агентствам и специализированным обществам.

В течение 2016 и 2015 года сделок по секъюритизации 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 31.12.2016 и 31.12.2015 представлен далее:

	31.12.2016				31.12.2015			
	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	-	16 529	16 529	X	-	104 001	104 001	X
Резерв	-	-660	-660	X	-	-1 156	-1 156	X
Чистая ссудная задолженность	**-**	**15 869**	**15 869**	**2 589 782**	**-**	**102 845**	**102 845**	**2 618 752**
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	676 625	-	676 625	X	-	893 953	893 953	X
Требования по получению процентов	4 651	-	4 651	X	-	7 210	7 210	X
Требования по прочим операциям	30	179	209	X	-	6 041	6 041	X
Резерв под обесценение	-	-7	-7	X	-	-9 073	-9 073	X
Прочие активы	**681 306**	**172**	**681 478**	**724 470**	**-**	**898 130**	**898 130**	**989 081**
Средства клиентов юридических лиц	127 833	209 440	337 273	X	11 771	856 728	868 499	X
Средства клиентов физических лиц	12 549	14 621	27 170	X	25	23 958	23 983	X
Средства клиентов, не являющихся КО	**140 382**	**224 061**	**364 443**	**4 566 106**	**11 796**	**880 686**	**892 482**	**5 954 088**
Безотзывные обязательства (овердрафты)	**-**	**211**	**211**	**3 563 080**	**-**	**871**	**871**	**2 272 037**

По состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 объем чистой ссудной задолженности, представленной связанным с Банком лицам, составлял 0,61% и 3,93%, 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 31.12.2016 составил 7,98% и на 31.12.2015 – 14,99%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2016 и в 2015 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31.12.2016 и 31.12.2015, были отражены следующие суммы. Возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2016				31.12.2015			
	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	13 748	57 945	71 693	653 423	-	60 248	60 248	835 440
Процентные расходы	1	860	861	266 433	1	2 417	2 418	447 492
Комиссионные доходы	41 259	109 682	150 941	290 196	113	102 424	102 424	315 388
Комиссионные расходы	48	221	269	94 722	-	145	145	116 378
Прочие операционные доходы	10 122	50 494	60 616	60 872	-	8 623	8 623	13 067
Операционные расходы	8 791	29 976	38 767	681 355	6 978	18 463	25 441	549 457

Доля процентных доходов, полученных в 2016 году от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 10,97%, в 2015 году – 7,21%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 2016 году, составила 0,32%, в 2015 – 0,54%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 2016 году, составила 52,01%, в 2015 – 32,48%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных в 2016 году, составила 5,69%, в 2015 – 4,63%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2016 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 АО «Банк ФИНАМ».

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016 и 2015 год представлены следующим образом:

Наименование показателя	2016	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2015	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Выплачено вознаграждений, всего, в том числе:	**306 894**	**100.00**	**316 732**	**100.00**
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	***306 894***	***100.00***	***316 732***	***100.00***
- оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, в т.ч.:	246 421	80.30	250 962	79.23
- категория: работники, принимающие риски;	*23 924*	*7.80*	*15 872*	*5.01*
- категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	*13 951*	*4.55*	*14 126*	*4.46*
- страховые взносы, начисленные на ФОТ, в т.ч.:	56 923	18.56	61 238	19.33
- категория: работники, принимающие риски;	*5 689*	*1.85*	*3 158*	*1.00*
- категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	*3 399*	*1.11*	*3 396*	*1.07*
- оплата добровольного медицинского страхования, в.т.ч.:	3 550	1.16	3 729	1.18
- категория: работники, принимающие риски;	*87*	*0.03*	*92*	*0.03*
- категория: работники подразделений, осуществляющих	*92*	*0.03*	-	-

внутренний контроль и управление рисками. ***Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), всего***	-	-	-	-

Списочная численность сотрудников Банка (без учета совместителей) по состоянию на 31.12.2016 года составила 259 человек (по состоянию на 31.12.2015 – 280 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. Ответственным за вопросы материальной мотивации персонала Совет директоров назначил Председателя Совета директоров, 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 Председателю Совета директоров не установлено.

В 2016 году состоялось 10 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», связанная с утверждением Стратегии развития АО «Банк ФИНАМ» на 2016-2018 годы и Бизнес-плана на 2016 год, а также с созданием в Банке Инвестиционного комитета.

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 АО «Банк ФИНАМ», фактическим выплатам, осуществленным в соответствии с решениями Совета директоров или Председателя Правления Банка. Нарушений в течение 2016 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 2016 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; • Члены инвестиционного комитета; • Работники Казначейства и руководители ВСП, 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 2016 году составила 20 человек (2015 – 8 человек), в том числе 3 члена Правления Банка (2015 – 4 человека).

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 АО «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 АО «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. Премиальные 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, учитывается результаты оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда работников АО «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 2016 и 2015 годы:

	Правление Банка		**Иные работники, принимающие риски**	
	2016	**2015**	**2016**	**2015**
Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего,	**8 986**	**8 949**	**15 024**	**6 999**
в том числе:				
- должностной оклад;	8 940	8 359	14 983	6 958
- компенсация при увольнении по соглашению сторон;	-	540	-	-
- добровольное медицинское страхование	46	50	41	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 2016 году выплат в виде компенсации при увольнении по соглашению сторон членам Правления не осуществлялось (2015 – одному члену Правления).

16. Иная информация, характеризующая деятельность Банка

Банком принято решение осуществлять раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Председатель Правления Кулемина И.В.

Главный бухгалтер Смолина Е.Б.

18.04.2017

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено оттиском печати

100 (Сто)

( ) листа(ов)

подпись

М.П.