



**Акционерный Коммерческий Банк
«Финансово-Промышленный Банк»
(Публичное Акционерное Общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2015 года и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3. Основы составления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Средства в других банках	21
7. Кредиты и дебиторская задолженность	22
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
9. Основные средства	34
10. Прочие активы	35
11. Средства других банков	36
12. Средства клиентов	37
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
14. Субординированные депозиты и займы	38
15. Прочие обязательства	39
16. Уставный капитал	40
17. Процентные доходы и расходы	41
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
19. Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	41
20. Комиссионные доходы и расходы	42
21. Прочие операционные доходы	42
22. Административные и прочие операционные расходы	43
23. Налог на прибыль	43
24. Приобретение бизнеса	47
25. Будущие платежи и условные обязательства	48
26. Активы, находящиеся на хранении	51
27. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими	51
28. Сегментная отчетность	74
29. Операции со связанными сторонами	77
30. Управление капиталом	80
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
32. События после отчетной даты	86

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного Коммерческого Банка «Финансово-Промышленный Банк»
(Публичное Акционерное Общество)

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Финансово-Промышленный Банк»
(Публичное Акционерное Общество) (АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739174759.

Регистрационный номер Банка России от 19.11.1992 № 2157.

Место нахождения: 107045, г. Москва, Последний пер., д. 24.

Аудитор

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит»
(ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, строение 19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности **Акционерного Коммерческого Банка «Финансово-Промышленный Банк» (Публичное Акционерное Общество)**, являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность Аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность Аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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.

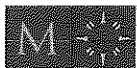
В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2015 года,

финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 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;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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;
 - наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы



MAZARS

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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор



Терехина А. А.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000653, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол №211 от 14 мая 2014 года, ОРНЗ 21403041298 на неограниченный срок).

25 апреля 2016

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

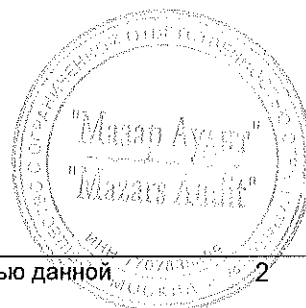
	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,266,241	9,190,338
Обязательные резервы на счетах в Банке России		212,355	449,759
Средства в других банках	6	275,941	2,632,515
Кредиты и дебиторская задолженность	7	34,402,181	35,412,657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	14,497,205	9,481,313
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		138,364	-
Основные средства	9	398,818	391,302
Текущие требования по налогу на прибыль		150,704	55,019
Отложенные налоговые активы	23	-	79,751
Прочие активы	10	1,837,307	5,027,673
Итого активы		54,179,116	62,720,327
Обязательства			
Средства других банков	11	12,764,752	9,796,247
Средства клиентов	12	30,213,537	34,984,693
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1,721,535	11,009,040
Субординированные депозиты и займы	14	3,253,840	3,169,567
Прочие обязательства	15	231,762	441,723
Отложенное налоговое обязательство	23	18,305	-
Итого обязательства		48,203,731	59,401,270
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	2,373,274	2,373,274
Добавочный капитал		3,659,776	-
Эмиссионный доход	16	561,866	561,866
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(21,056)	(481,811)
Переоценка основных средств		160,936	160,936
Нераспределенная прибыль		(761,377)	704,792
Итого собственный капитал, относящийся к акционерам Банка		5,973,419	3,319,057
Неконтролирующие доли		1,966	-
Итого собственный капитал		5,975,385	3,319,057
Итого обязательства и собственный капитал		54,179,116	62,720,327
Условные обязательства кредитного характера	25	22,946,618	15,800,585

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления:

С. Г. Спиридонов
 ВРИО Председателя Правления

Е. А. Васильцова
 Главный бухгалтер

25 апреля 2016 г.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2015 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	17	7,849,554	3,815,880
Процентные расходы	17	(3,971,993)	(2,335,246)
Чистые процентные доходы		3,877,561	1,480,634
Изменение резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов	5	(526,110)	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(2,789,933)	(407,699)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		561,518	1,072,935
(Расходы) / доходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	(945,870)	213,682
(Расходы) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19	(229,269)	75,849
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		792,492	234,380
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(506,028)	(728,559)
Комиссионные доходы	20	683,375	484,865
Комиссионные расходы	20	(131,537)	(82,862)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	(8,932)	(17,799)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам	10,15	65,519	(61,774)
Прочие операционные доходы	21	53,584	148,303
Чистые доходы		334,852	1,339,020
Расходы на оплату труда	22	(1,049,091)	(833,818)
Административные и прочие операционные расходы	22	(684,945)	(403,540)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	22	(31,282)	(19,811)
Операционные расходы		(1,765,318)	(1,257,169)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(1,430,466)	81,851
Расходы по налогу на прибыль	23	(34,131)	(46,391)
(Убыток) / прибыль за год		(1,464,597)	35,460
Прочий совокупный доход / (расход)			
Доход / (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи		575,944	(538,895)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	23	(115,189)	106,123
Прочий совокупный доход / (расход) за год		460,755	(432,772)
Итого совокупный расход за год		(1,003,842)	(397,312)
Относящийся к:			
Акционерам Банка		(1,003,700)	-
Неконтролирующим долям		(142)	-

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления:

С. Г. Спиридонов
ВРИО Председателя Правления

Е. А. Васильцова
Главный бухгалтер

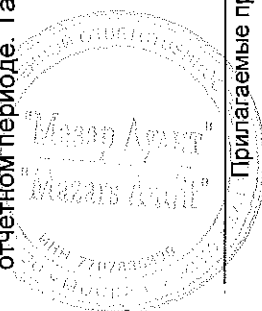
25 апреля 2016 г.



АКБ «ФИМПРОМБАНК» (ПАО)
Консолидированный Отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2015
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, относящийся к акционерам Банка	Неконтролирующие доли	Итого собственный капитал
31 декабря 2013	2,373,274	-	561,866	(49,039)	160,936	669,332	3,716,369	-	3,716,369
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за 2014 год	-	-	-	(432,772)	-	35,460	(397,312)	-	(397,312)
31 декабря 2014	2,373,274	-	561,866	(481,811)	160,936	704,792	3,319,057	-	3,319,057
Реорганизация группы	-	-	-	-	-	(1,714)	(1,714)	2,108	394
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за 2015 год	-	-	-	460,755	-	(1,464,455)	(1,003,700)	(142)	(1,003,842)
Безвозмездная помощь акционеров и участника	-	3,659,776	-	-	-	-	3,659,776	-	3,659,776
31 декабря 2015	2,373,274	3,659,776	561,866	(21,056)	160,936	(761,377)	5,973,419	1,966	5,975,385

В соответствии с российским законодательством, регулирующим банковскую деятельность, Группа обязана использовать финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»), как основу для расчета прибыли подлежащей распределению в отчетном периоде. Такая прибыль может быть использована либо для выплаты дивидендов, либо для пополнения резервов.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Консолидированный Отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2015
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка и дочерней компании в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ») составила 2,877,904 и 117,164 соответственно (2014: 964,653). В течение 2015 года акционерами и участниками была оказана безвозмездная помощь в сумме 3,659,776, которая в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета отражена в составе доходов в отчете о прибылях и убытках. В финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, безвозмездная помощь отражена в составе капитала консолидированного отчета о финансовом положении по строке «Добавочный капитал».

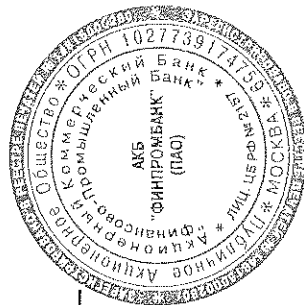
Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления:

С. Г. Спиридонов

ВРИО Председателя Правления

Е. А. Васильцова

Главный бухгалтер



25 апреля 2016 г.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя информацию об АКБ «Финансово-Промышленный Банк» (ПАО) («Банк») и его дочернюю компанию – Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Межбанковский кредитный союз» («Дочерняя компания»). Далее вместе – «Группа».

Акционерный Коммерческий Банк «Финансово-Промышленный Банк» (Публичное Акционерное Общество) был зарегистрирован Банком России (далее по тексту «ЦБ РФ») 19 ноября 1992 за номером 2157.

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Межбанковский кредитный союз» было зарегистрировано ЦБ РФ 22 марта 1995 за номером 3242-К.

В декабре 2014 года Банк приобрел 100% долей в Дочерней организации (примечание 24). Начиная с отчетного 2014 года, Группа готовит консолидированную финансовую отчетность. 27 июля 2015 года Банк продал 1% доли в уставном капитале дочерней компании ООО Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» компании-нерезиденту, зарегистрированной на территории Республики Кипр.

Группа осуществляет операции в российских рублях и иностранной валюте. Основная деятельность Группы включает в себя привлечение депозитов и ведение расчетных счетов клиентов, кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, осуществление расчетных операций, а также осуществление операций с ценными бумагами и конверсионные операции. С 14 марта 2005 года Банк является членом системы страхования вкладов.

Средняя численность персонала Группы в 2015 году составила 411 человека (2014: 404).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107045, г. Москва, Последний переулок, д. 24. Дочерняя компания зарегистрирована по следующему адресу: 119002, г. Москва, Плотников пер., дом 19/38, стр. 2

На 31 декабря 2015 Группа не имеет филиалов (2014: Группа не имеет филиалов).

На 31 декабря 2015 Группа не имеет представительств (2014: Группа не имеет представительств).

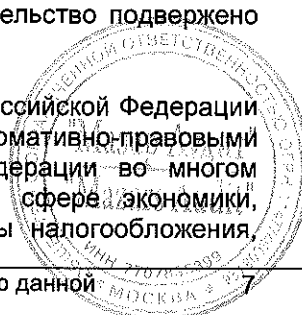
По мнению Руководства Группы, в связи со структурой акционеров у Группы нет лица, осуществляющего окончательный контроль над деятельностью Группы.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономике Российской Федерации по-прежнему присущи некоторые характерные особенности развивающегося рынка. К таким характерным особенностям относятся, в числе прочих, отсутствие на практике свободной конвертации национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации и относительно высокий уровень инфляции.

Кроме того, российская экономика в значительной мере подвержена влиянию мировых цен на нефть и газ, поэтому существенное снижение цен на нефть в 2014 и 2015 годах оказало и продолжает оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство подвержено интерпретациям и частым изменениям.

Также организации, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации в настоящее время, сталкиваются и с другими фискальными и нормативно-правовыми препятствиями. Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в сфере экономики, финансов и монетарной политики, а также совершенствования системы налогообложения.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

законодательно-правовой базы и развития политических процессов. Группа осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков Российской Федерации.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Стандарты Бухгалтерского Учета («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретации («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам.

Данная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Группы отражается, измеряется или финансируется в рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте.

б) Применение оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает, что Руководство может применять оценки и допущения, влияющие на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемых в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их базирываясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством текущих событий, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных.

Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

Убытки от обесценения кредитов клиентам

Группа производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Для кредитов, сумма которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально. Все остальные кредиты рассматриваются на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков). При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности. Для определения убытка от обесценения кредитного портфеля используется статистические данные ЦБ РФ, включая статистику по отраслям промышленности и регионам.

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает прибыль отчетного периода.

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

Группа проводит регулярный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группа выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Группы в определении величины и времени будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Для активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, Группа использует по мере возможности рыночные котировки. При их отсутствии Группа использует оценочные методы или в крайнем случае субъективные оценки.

Амортизация

Группа начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Группы и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Величина резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов в данной финансовой отчетности была рассчитана, исходя из существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут в будущем повлиять на адекватность сформированных резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов.

в) Изменения в Международных Стандартах Финансовой Отчетности (МСФО)

Новые и пересмотренные стандарты, а также поправки и интерпретации к ним, применимые для 2015 года:

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2015 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников»

В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников». До применения поправок Группа отражала добровольные взносы работников в пенсионные программы с установленными выплатами как сокращение стоимости услуг при оплате взносов в программу, а взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражала как уменьшение стоимости услуг в том периоде, когда соответствующие услуги были оказаны. Поправки требуют отражать в учете взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Группа отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Применение этих поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, отраженные в годовой финансовой отчетности Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, периоды 2010-2012 годов и 2011-2013 годов

В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО, включенные в проект Ежегодных усовершенствований МСФО, периоды 2010-2012 годов и 2011-2013 годов. Одна из поправок требует, чтобы организации раскрывали суждения руководства при применении критериев объединения сегментов в соответствии с пунктом 12 МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Группа объединила несколько операционных сегментов в один отчетный сегмент и раскрыла необходимую информацию в Примечании 28 в соответствии с поправкой. Применение других поправок не оказало влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты*
- МСФО (IFRS) 15 *Выручка по договорам с покупателями*
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 *Учет приобретения долей в совместных операциях*
- Поправки к МСФО (IAS) 1 *Инициатива в сфере раскрытия информации*
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 *Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации*
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 *Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием*
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 *Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации*
- Поправки к МСФО *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов*

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относятся к а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являют исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определенные даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевого инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Изменения ССт ФО ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.

- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая детальная модель учета выручки по договорам с покупателями для предприятий. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: предприятие должно признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит модель пяти шагов по признанию выручки:

- Этап 1: *Определить договор (договоры) с покупателем;*
- Этап 2: *Определить обязательства по договору;*
- Этап 3: *Определить стоимость сделки;*
- Этап 4: *Распределить стоимость сделки между обязательствами по договору, и*
- Этап 5: *Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязательства по договору.*

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 организация признает выручку после/по мере исполнения обязательства, т.е. после передачи покупателю «контроля» над соответствующими товарами или услугами. МСФО (IFRS) 15 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Группы не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки в силу того обстоятельства, что МСФО (IFRS) 15 не окажет влияния на Банки.

Поправка к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»

В поправках к МСФО (IFRS) 11 представлены разъяснения касательно того, каким образом отражать в учете приобретение совместных операций, которые являются бизнесом. В частности, поправки предусматривают применение соответствующих принципов отражения объединения бизнесов согласно МСФО (IFRS) 3 и прочим стандартам (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при создании совместной деятельности в тех случаях, когда одна из сторон вносит в качестве вклада уже существующий бизнес.

Участник совместной операции также обязан раскрыть соответствующую информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в отношении объединения бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия)

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

г) Учет инфляции

По мнению Руководства Группы с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

гиперинфляции», и поэтому Группа не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам, а ограничивается только отражением влияния инфляции на неденежные статьи консолидированной финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2003 и далее во всех последующих периодах отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее – «пересчитанная стоимость») по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

4. Принципы учетной политики

а) Консолидация

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банк прямо или косвенно имеет возможность контролировать их финансовую и операционную политику. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании отражается как гудвилл, отрицательная разница – как доходы периода. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам, включая нереализованные доходы и расходы по операциям между компаниями группы, взаимноисключаются.

Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

б) Признание финансовых инструментов

Группа признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

г) Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы, поэтому они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

д) Средства в других банках

В рамках своей обычной деятельности Группа открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в балансе за вычетом созданного по ним резерва под обесценение.

е) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на короткий период времени.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» отчета о прибылях и убытках того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка. Процентные доходы, полученные по вложениям в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о прибылях и убытках в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию торговых ценных бумаг с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги.

ж) Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Группа намерено удерживает в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Группы в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Группа классифицирует ценные бумаги на момент их приобретения. Ценные бумаги регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевых инструментов, не подлежат сторнированию в отчете о прибылях и убытках.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Группой. Операции по приобретению /

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

выбытию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

з) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Эта категория включает финансовые инструменты с фиксированными или поддающимися определению платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа имеет намерение и возможность удерживать до погашения.

После первоначального признания указанные ценные бумаги впоследствии переоцениваются по амортизированной стоимости на дату финансовой отчетности. На каждую отчетную дату Группа также оценивает, имеются ли какие-либо объективные признаки обесценения ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, с целью выявления необходимости расчета убытка от обесценения.

Убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и ожидаемыми будущими поступлениями денежных средств, дисконтированными на эффективную процентную ставку, действовавшую на момент первоначального признания. Убыток от обесценения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отчетного периода.

и) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи

Договоры покупки (продажи) ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи (покупки) («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражаются в ценных бумагах. Соответствующее обязательство представлено в средствах других банков, средствах клиентов или прочих обязательствах. Ценные бумаги, приобретенные с обязательством обратной продажи

(«обратное репо»), отражены в средствах в других банках, кредитах клиентам или прочих активах соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «репо» с использованием эффективной ставки доходности.

к) Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и в отношении соответствующих категорий активов.

л) Кредиты и авансы клиентам

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным, и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных признаков его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие или отсутствие объективных признаков обесценения оценивается индивидуально для всех кредитов, являющихся существенными. Кредиты, не являющиеся индивидуально существенными, могут оцениваться как по отдельности, так и коллективно. При отсутствии объективных признаков обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и настоящей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Такие кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, когда величина убытка будет определена окончательно.

м) Резервы на обесценение финансовых активов

Группа создает резервы на обесценение финансовых активов по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в Примечании 36.

н) Договора финансовой гарантии

Потенциальные обязательства, возникающие по договорам предоставления финансовой гарантии, изначально отражаются в учете по справедливой стоимости, определяемой суммой вознаграждения, полученного по данному договору, за исключением случаев, когда гарантия была выдана на нерыночных условиях.

Потенциальное обязательство в последующем амортизируется линейным способом в соответствии со сроком действия гарантии, что выражается в уменьшении остатка потенциального обязательства.

Оценка контрагентов производится на регулярной основе по методике, аналогичной для определения обесценения кредитов, представленной в Примечании 36. При наличии фактов обесценения справедливая стоимость гарантий переоценивается в соответствии с положениями МСБУ 37.

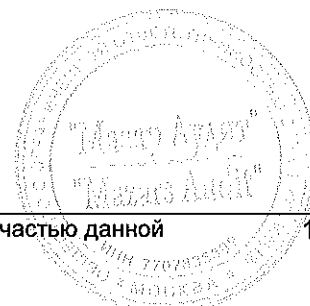
о) Основные средства

Здания учитываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Переоцененная стоимость является справедливой стоимостью на дату переоценки и определяется путем оценки на основе рыночной стоимости, выполненной профессиональными оценщиками. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива. При последующей реализации или списании переоцененных объектов оставшийся фонд переоценки относится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Транспортные средства, офисное и компьютерное оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

				Норма износа, %
Здание				2
Транспортные средства,	офисное	и	компьютерное оборудование	5-40



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Оценочная стоимость активов и срок полезного использования анализируется и корректируется по необходимости на каждую отчетную дату. Средства оцениваются на предмет обесценивания, в случае если события или смена обстоятельств указывает, что балансовая стоимость не будет возмещена. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. В отчете о совокупной прибыли они отражаются в статьях «Прочие операционные доходы» и «Административные и прочие операционные расходы» соответственно в момент их возникновения.

п) Нематериальные активы

Нематериальными активами Группы являются компьютерное программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум в конце каждого отчетного года.

р) Лизинг

Аренда активов, при которой все риски и выгоды от владения данным активом остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды от владения, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в отчете о финансовом положении с момента начала действия договора финансового лизинга по наименьшей из двух величин: по справедливой стоимости приобретенных основных средств или по текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Платежи по договорам финансового лизинга разделяются на выплату задолженности и процентными расходами. Соответствующая задолженность за приобретенные основные средства, за вычетом процентных расходов, отражается в отчете о финансовом положении как обязательство. Процентная часть относится на расходы в течение всего срока действия договора лизинга с таким расчетом, чтобы ставка процента по лизинговой задолженности была постоянной. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, амортизируются так же, как прочие основные средства, принадлежащие Группе.

с) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов по МСФО 39 (пересмотренный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

т) Выпущенные долговые ценные бумаги

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя и облигации, выпущенные Группой. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств других банков и клиентов.

у) Резервы

Резервы отражаются в отчетности при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

ф) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Группа не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

х) Уставный капитал

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

ц) Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств (капитала) Группы в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Группы осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

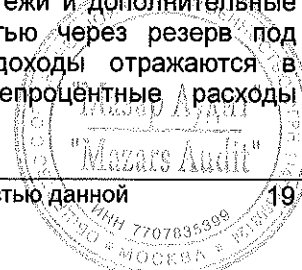
ч) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в Отчете о совокупном доходе, включают в себя текущие расходы по налогу и изменения в отложенном налоге. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается методом балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, достаточной для компенсации временных разниц.

ш) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисление процентного дохода продолжается по потенциально обесцененным кредитам, включая те из них, которые демонстрируют потенциальное и фактическое обесценение. Доказательствами обесценения кредита являются объективные факторы, такие как просроченная уплата процентов и выплата основного долга по кредиту. Оценка суммы фактического обесценения включает в себя все денежные средства, полученные при возмещении кредита, включая взимание штрафа за просроченные платежи и дополнительные проценты. Подобное обесценение впоследствии отражается полностью через резерв под обесценение соответствующих активов. Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций. Непроцентные расходы учитываются в момент их возникновения.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

щ) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте». Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года официальный курс ЦБ РФ составил 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 долл. США; 79,6972 руб. и 68,3427 руб. за 1 Евро; а также 107,9830 руб. и 87,4199 руб. за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства соответственно.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1,126,372	1,130,780
Наличные средства	471,950	470,426
	1,598,322	1,601,206
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	961,959	4,301,945
Корреспондентские счета в банках других стран	232,070	3,287,187
Итого корреспондентские счета	1,194,029	7,589,132
За вычетом резерва под обесценение	(526,110)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,266,241	9,190,338

	Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов
1 января 2014	-
Начисление резерва под обесценение в течение года	-
31 декабря 2014	-
Начисление резерва под обесценение в течение года	(526,110)
31 декабря 2015	(526,110)



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Информация о кредитном качестве Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Рейтинг от A- до A+	-	-
Рейтинг от BBB- до BBB+	454,511	1,160,028
Рейтинг от BB- до BB+	160,411	2,490,954
Рейтинг от B- до B+	3,411	652,267
Прочие (включая банки, не имеющие рейтинга)	575,696	3,285,883
	<u>1,194,029</u>	<u>7,589,132</u>

На 31 декабря 2014 строка «Прочие (включая банки, не имеющие рейтинга)» включает 1,710,445 сальдо Нostro счетов в Швейцарском Частном банке, который не имеет международного рейтинга (2014: 1,710,445). Бенефициарным владельцем банка является компания IPIC (International Petroleum Investment Company), принадлежащая правительству ОАЭ. Компания имеет следующие кредитные рейтинги: AA согласно агентству S&P и Fitch, а также Aa3 согласно Moody's, которые дублируют рейтинги самого правительства ОАЭ.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и процентным ставкам представлены в Примечании 27.

6. Средства в других банках

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Текущие кредиты в других банках	250,492	1,712,375
Прочие средства в банках	25,449	19,634
Депозит в Банке России	-	800,000
Векселя кредитных организаций	-	100,506
	<u>275,941</u>	<u>2,632,515</u>

Информация о кредитном качестве банков-контрагентов (по рейтингу Fitch) приведена в следующей таблице:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Рейтинг от BBB- до BBB+	25,436	819,634
Рейтинг от BB- до BB+	13	-
Рейтинг от B- до B+	-	1,712,375
Рейтинг от CCC- до CCC+	-	-
Прочие (включая банки, не имеющие рейтинга)	250,492	100,506
	<u>275,941</u>	<u>2,632,515</u>

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Группы не было остатков денежных средств (2014: одним) с общей суммой средств, превышающей 10% чистых активов, причитающихся участникам Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная сумма средств составляла 1,712,362, или 65.05% от общей суммы средств в других банках.

В течение 2015 и 2014 годов кредиты не предоставлялись под нерыночные ставки процентов.

В 2015 и 2014 году Группа не предоставляла межбанковских кредитов связанным сторонам.

Согласно оценкам Руководства, оценочная справедливая стоимость средств в других банках равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют и процентным ставкам представлены в Примечании 27.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Корпоративные кредиты		
- кредитные линии	16,857,263	23,341,230
- кредиты	6,025,331	2,548,213
- кредиты, приобретенные по договорам уступки прав требования	530,223	-
- овердрафты	187,999	190,115
	23,600,816	26,079,558
Кредиты малому и среднему бизнесу		
- кредитные линии	8,972,546	6,825,195
- кредиты	1,634,596	1,615,884
- кредиты, приобретенные по договорам уступки прав требования	44,736	
- овердрафты	-	19,575
	10,651,878	8,460,654
Кредиты физическим лицам		
- кредиты	3,514,944	1,508,951
- кредитные линии	470,143	420,774
- овердрафты (по пластиковым картам)	12,504	7,531
	3,997,591	1,937,256
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	38,250,285	36,477,468
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(3,848,104)	(1,064,811)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	34,402,181	35,412,657

В течение 2015 и 2014 года Группой не размещались кредиты по ставкам ниже рыночных.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2014 года	(303,669)	(194,575)	(164,925)	(663,169)
Восстановление/ (отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение отчетного периода	(75,229)	(154,541)	(177,929)	(407,699)
Списание безнадежных ссуд	-	5,506	551	6,057
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года	(378,898)	(343,610)	(342,303)	(1,064,811)
Восстановление/ (отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение отчетного периода	(1,481,732)	(1,030,024)	(278,177)	(2,789,933)
Списание безнадежных ссуд	-	6,640	-	6,640
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года	(1,860,630)	(1,366,994)	(620,480)	(3,848,104)

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Группы по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	10,883,057	28.45%	5,326,489	14.60%
Торговля	6,707,107	17.53%	6,181,415	16.95%
Строительство	4,379,719	11.45%	2,119,569	5.81%
Информационные технологии	4,332,903	11.34%	2,300,137	6.31%
Физические лица	3,997,591	10.45%	1,937,256	5.31%
Аренда помещений и операции с недвижимым имуществом	1,936,947	5.06%	14,562,652	39.92%
Производство	1,888,767	4.94%	1,493,604	4.09%
Реклама и маркетинг	1,071,152	2.80%	741,079	2.03%
Нефть и газ	1,006,295	2.63%	144,000	0.39%
Добыча полезных ископаемых	525,471	1.37%	40,236	0.11%
Транспорт	248,153	0.65%	213,836	0.59%
Сельское хозяйство	122,277	0.32%	121,613	0.33%
Алкоголь	5,014	0.01%	20,263	0.06%
Прочее	1,145,832	3.00%	1,275,319	3.50%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	38,250,285	100%	36,477,468	100%

На 31 декабря 2015 Группа имеет 17 (2014: 24) заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающих 10% чистых активов Группы. Общая сумма этих кредитов составляет 22,173,084 или 57.97% (2014: 28,408,080 или 77.88%) от общей суммы кредитного портфеля.

В течение первого полугодия 2015 года Группа переуступила права требования по крупному кредиту компании - нерезиденту, осуществляющей операции с недвижимым имуществом, выданному Группой в четвертом квартале 2014 года и составлявшему 34.43% об общей суммы

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

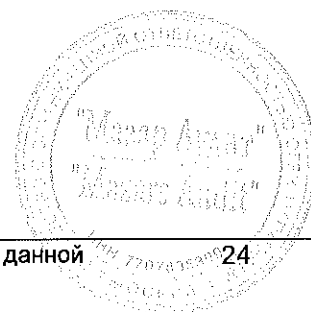
кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года. Права требования были переуступлены в полном объеме с завершением всех расчетов.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	14,103,190	5,693,803	2,806,660	22,603,653
Кредиты обеспеченные:				
- ценными бумагами (облигациями, векселями)	427,464	15,668	13,695	456,827
- депозитами и собственными ценными бумагами	1,304,089	110,465	159,941	1,574,495
- гарантиями и поручительствами	3,317,363	523,455	378,434	4,219,252
- имуществом	4,448,710	4,308,487	638,861	9,396,058
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	23,600,816	10,651,878	3,997,591	38,250,285

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

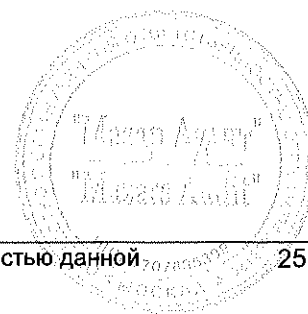
	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	4,991,032	4,072,846	749,433	9,813,311
Кредиты обеспеченные:				
- ценными бумагами (облигациями, векселями)	1,910,880	20,396	237,130	2,168,406
- депозитами и собственными ценными бумагами	13,123,521	48,269	160,918	13,332,708
- гарантиями и поручительствами	2,331,482	1,212,135	259,955	3,803,572
- имуществом	3,722,643	3,107,008	529,820	7,359,471
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	26,079,558	8,460,654	1,937,256	36,477,468



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

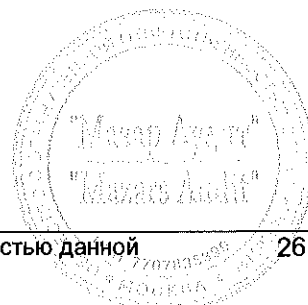
Ссуды, предоставленные корпоративным заемщикам на 31 декабря 2015 года	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов	
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	3,602,369	(155,712)	3,446,657	4.32%
Просрочка:				
до 30 дней	97,120	(8,461)	88,659	8.71%
от 91 до 180 дней	10,367	(5,287)	5,080	51.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	3,709,856	(169,460)	3,540,396	4.57%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	18,758,871	(1,214,776)	17,544,095	6.48%
Просрочка:				
до 30 дней	809,714	(154,019)	655,695	19.02%
от 91 до 180 дней	322,375	(322,375)	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	19,890,960	(1,691,170)	18,199,790	8.50%
Итого ссуды, предоставленные корпоративным заемщикам	23,600,816	(1,860,630)	21,740,186	7.88%



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

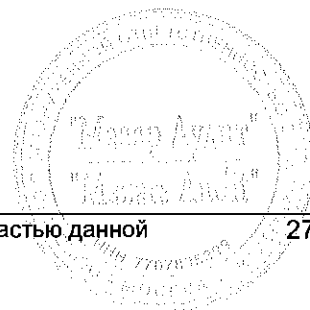
Ссуды, предоставленные корпоративным заемщикам на 31 декабря 2014 года	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов	
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	3,738,454	(45,668)	3,692,786	1.22%
Просрочка: до 30 дней	81,929	(5,618)	76,311	6.86%
Итого совокупно оцененные ссуды	3,820,383	(51,286)	3,769,097	1.34%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	20,586,489	(294,482)	20,292,007	1.43%
Просрочка: до 30 дней	1,672,686	(33,130)	1,639,556	1.98%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	22,259,175	(327,612)	21,931,563	1.47%
Итого ссуды, предоставленные корпоративным заемщикам	26,079,558	(378,898)	25,700,660	1.45%



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу на 31 декабря 2015 года	Резерв под обесценение		Резерв под обесценение	
	до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	после вычета резерва под обесценение	по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	2,991,512	(301,517)	2,689,995	10.08%
Просрочка:				
до 30 дней	609,607	(130,645)	478,962	21.43%
от 31 до 60 дней	29,498	(3,013)	26,485	10.21%
от 61 до 90 дней	5,744	(5,744)	-	100.00%
от 91 до 180 дней	69,332	(39,302)	30,030	56.69%
свыше 180 дней	634,339	(423,132)	211,207	66.70%
Итого совокупно оцененные ссуды	4,340,032	(903,353)	3,436,679	20.81%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	5,824,015	(165,729)	5,658,286	2.85%
Просрочка:				
до 30 дней	189,919	-	189,919	0.00%
свыше 180 дней	297,912	(297,912)	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	6,311,846	(463,641)	5,848,205	7.35%
Итого ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу	10,651,878	(1,366,994)	9,284,884	12.83%



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу на 31 декабря 2014 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение		Ссуды после вычета резерва под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	
Совокупно оцененные					
Непросроченные	3,914,594	(103,522)	3,811,072		2.64%
Просрочка:					
до 30 дней	670,177	(41,196)	628,981		6.15%
от 31 до 60 дней	15,269	(10,230)	5,039		67.00%
от 91 до 180 дней	124,607	(63,550)	61,058		51.00%
свыше 180 дней	96,185	(27,018)	69,166		28.09%
Итого совокупно оцененные ссуды	4,820,832	(245,516)	4,575,316		5.09%
Индивидуально обесцененные					
Непросроченные	3,346,447	(91,888)	3,254,559		2.75%
Просрочка:					
до 30 дней	293,375	(6,207)	287,168		2.12%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	3,639,822	(98,095)	3,541,727		2.70%
Итого ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу	8,460,654	(343,611)	8,117,043		4.06%



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные физическим лицам На 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	935,705	(27,431)	908,274	2.93%
Просрочка:				
до 30 дней	31,128	(8,078)	23,050	25.95%
от 31 до 60 дней	2,959	(1,644)	1,315	55.56%
от 61 до 90 дней	32,480	(3,332)	29,148	10.26%
от 91 до 180 дней	13,187	(1,545)	11,642	11.72%
свыше 180 дней	315,922	(184,723)	131,199	58.47%
Итого совокупно оцененные ссуды	1,331,381	(226,753)	1,104,628	17.03%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	2,336,164	(326,548)	2,009,616	13.98%
Просрочка:				
до 30 дней	98,392	(649)	97,743	0.66%
свыше 180 дней	231,654	(66,530)	165,124	28.72%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	2,666,210	(393,727)	2,272,483	14.77%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	3,997,591	(620,480)	3,377,111	15.52%

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные физическим лицам на 31 декабря 2014 года	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов	
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	852,722	(10,455)	842,267	1.23%
Просрочка:				
до 30 дней	82,737	(4,990)	77,747	6.03%
от 31 до 60 дней	10,349	(1,552)	8,797	15.00%
от 61 до 90 дней	15	-	15	0.00%
от 91 до 180 дней	17,233	(10,020)	7,213	58.15%
свыше 180 дней	166,038	(73,118)	92,920	44.04%
Итого совокупно оцененные	1,129,094	(100,135)	1,028,959	8.87%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	527,023	(148,127)	378,896	28.11%
Просрочка:				
от 91 до 180 дней	93,417	(47,643)	45,774	51.00%
свыше 180 дней	187,722	(46,398)	141,324	24.72%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	808,162	(242,168)	565,994	29.97%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1,937,256	(342,303)	1,594,953	17.67%

По состоянию за 31 декабря 2015 года кредиты и дебиторская задолженность, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными составляет 4,157,938 (2014: 2,468,119).

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ в порядке убывания качества кредита. Процентное соотношение кредитов по данной классификации представлено в таблице ниже:

	2015	2014
Категория I	7.06%	15.20%
Категория II	76.76%	80.19%
Категория III	9.80%	3.04%
Категория IV	2.51%	1.21%
Категория V	3.87%	0.36%
	100.00%	100.00%

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В отчетном периоде Группа предоставляла кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Корпоративные еврооблигации	7,151,547	2,092,456
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3,814,501	3,871,223
Облигации кредитных организаций	2,565,234	3,140,478
Корпоративные облигации	1,028,614	426,553
	14,559,896	9,530,710
Долевые акции - имеющие котировки	-	4,362
	-	4,362
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,559,896	9,535,072
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря отчетного года	(62,691)	(53,759)
Итого чистые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,497,205	9,481,313

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи 31 декабря 2015 года, приведена в следующей таблице:

	Сроки погашения (даты)		Годовая ставка купонного дохода (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	04.04.2017	16.09.2043	3.25%	5.88%	BBB-	BBB-
Корпоративные облигации	19.07.2018	04.06.2021	8.85%	15.75%	нет рейтинга	нет рейтинга
Еврооблигации	15.02.2016	27.11.2018	0.00%	8.63%	нет рейтинга	BB+
Облигации кредитных организаций	19.04.2016	28.05.2025	4.75%	16.00%	нет рейтинга	BBB-

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи 31 декабря 2014 года, приведена в следующей таблице:

	Сроки погашения (даты)		Годовая ставка купонного дохода (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	29.04.2015	19.01.2028	3.63%	7.50%	BBB-	BBB-
Корпоративные облигации	19.10.2020	14.03.2022	8.85%	10.00%	нет рейтинга	нет рейтинга
Еврооблигации	04.02.2015	22.11.2016	4.30%	8.13%	BB-	BBB
Облигации кредитных организаций	17.02.2015	17.02.2032	7.65%	12.50%	нет рейтинга	BBB-

В течении 2015 года произошло существенное восстановление отрицательной переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, что было обусловлено стабилизацией ситуации на российском фондовом рынке. Доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженный в прочем совокупном доходе за 12 месяцев 2015 года, составил 575, 944 (2014: расход 538,895).

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма обесцененных еврооблигаций на балансе Группы составляла 62,691 (2014: 53,759).

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 5,158,754 тыс. руб. были переданы по соглашениям прямого РЕПО, в том числе с Банком России на сумму 2,717,459 тыс. руб. (31 декабря 2014: 6,032,346) (примечание 11).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
01 января 2014	(35,960)
Создание резерва под обесценение в течение периода	(17,799)
31 декабря 2014	(53,759)
Создание резерва под обесценение в течение периода	(8,932)
31 декабря 2015	(62,691)

МСФО 13 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – Данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Группа использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

31 декабря 2015	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Корпоративные еврооблигации	6,187,838	901,018	7,088,856
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3,814,501	-	3,814,501
Облигации кредитных организаций	2,565,234	-	2,565,234
Корпоративные облигации	1,028,614	-	1,028,614
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,596,187	901,018	14,497,205

31 декабря 2014	Уровень 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3,857,456	3,857,456
Облигации кредитных организаций	2,773,147	2,773,147
Корпоративные еврооблигации	2,407,282	2,407,282
Корпоративные облигации	439,066	439,066
Долевые акции - имеющие котировки	4,362	4,362
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,481,313	9,481,313

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

	Здания	Транспортные средства, офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 01 Января 2014	408,106	62,448	4,022	474,576
Поступления	-	36,401	-	36,401
Переоценка	-	-	-	-
Выбытия	-	(3,002)	-	(3,002)
Поступления при объединении бизнеса (примечание 24)	-	13,365	-	13,365
Первоначальная стоимость на 31 Декабря 2014	408,106	109,212	4,022	521,340
Поступления	-	42,431	1,671	44,102
Переоценка	-	-	-	-
Выбытия	-	(17,535)	-	(17,535)
Первоначальная стоимость на 31 Декабря 2015	408,106	134,108	5,693	547,907
На 01 Января 2014	74,661	27,958	1,092	103,711
Амортизационные отчисления	8,046	11,153	612	19,811
Переоценка	-	-	-	-
Выбытия	-	(45)	-	(45)
Поступления при объединении бизнеса (примечание 24)	-	6,561	-	6,561
На 31 Декабря 2014	82,707	45,627	1,704	130,038
Амортизационные отчисления	8,046	22,386	850	31,282
Переоценка	-	-	-	-
Выбытия	-	(12,231)	-	(12,231)
На 31 Декабря 2015	90,753	55,782	2,554	149,089
Остаточная стоимость				
Остаточная стоимость на 01 Января 2014	333,445	34,490	2,930	370,865
Остаточная стоимость на 31 Декабря 2014	325,399	63,585	2,318	391,302
Остаточная стоимость на 31 Декабря 2015	317,353	78,326	3,139	398,818

По состоянию на 31 декабря 2015 в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 20,802 (2014: 26,198).

По состоянию на 31 декабря 2013 года была проведена переоценка здания, имеющегося в собственности и используемого самой Группой. Здание Группы было оценено независимым оценщиком ЗАО «МКПЦН» на основании рыночной стоимости. В случае если бы здание Группы учитывалось по исторической стоимости, чистая балансовая стоимость этого актива составляла бы 117,592 (31 декабря 2014: 121,110).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не проводила переоценку зданий. По мнению Руководства Группы существенного изменения стоимости недвижимого имущества по сравнению с предыдущим периодом не было.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

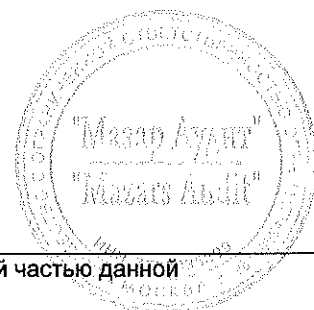
	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Расчеты по валютно-обменным операциям	1,690,711	3,677,171
Требования по прочим операциям	5,119	9,557
Расчеты по пластиковым картам	2,587	2,428
Требования по аккредитивам	1,166	-
Расчеты по брокерским операциям	21	1
Требования по приобретенному кредитному портфелю	-	1,257,049
Итого прочие финансовые активы	1,699,604	4,946,206
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	71,084	37,920
Расходы будущих периодов	56,087	35,326
Внеоборотные запасы	16,400	17,580
Авансы сотрудникам	1	1
Итого прочие нефинансовые активы	143,572	90,827
Итого прочие активы	1,843,176	5,037,033
Резервы под обесценение	(5,869)	(9,360)
Чистые прочие активы	1,837,307	5,027,673

По состоянию на 31 декабря 2015 требования по валютно-обменным операциям представлены требованиями к ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» по текущим незавершенным расчетам на валютном рынке (2014: представлены требованиями к ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» по текущим незавершенным расчетам на валютном рынке).

В 2014 году требования по приобретенному кредитному портфелю были представлены суммой непогашенной части приобретенных потребительских ссуд, по которым Группа не получила существенные риски и выгоды, связанные с данными потребительскими ссудами. В течение 4 квартала 2014 года Группа приобрела у розничного российского банка непросроченные потребительские ссуды на общую сумму 1,287,351 на рыночных условиях за денежную плату 1,338,232. Если данные потребительские ссуды не будут выплачены в установленный срок, будут получены судебные претензии, либо будут выявлены ошибки в кредитной документации или ее отсутствие, то Группа вправе потребовать от продавца выплаты непогашенного остатка. По состоянию на 31 декабря 2015 нет требований по приобретенному кредитному портфелю.

В состав внеоборотных запасов на 31 декабря 2015 года входит имущество, полученное по отступному на общую сумму 16,400 (31 декабря 2014: 17,580). Имущество включает в себя 3 объекта недвижимости. В Планах Руководства Группы продажа указанных объектов в краткосрочной перспективе.

В 2015 в Группе отсутствовали прочие активы, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными (2014: отсутствовали).



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	Резерв под обесценение прочих активов
01 января 2014	(9,614)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	254
31 декабря 2014	(9,360)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	3,491
31 декабря 2015	(5,869)

11. Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета ЛОРО	6,479,664	2,600,829
Средства, привлеченные от Банка России, по сделкам прямого РЕПО	2,322,086	5,440,200
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	2,003,775	1,254,016
Средства, привлеченные от кредитных организаций, по сделкам прямого РЕПО	1,959,227	-
Кредиты от Банка России	-	501,202
	12,764,752	9,796,247

В течение 2015 и 2014 года средства других банков по ставкам ниже рыночных не привлекались.

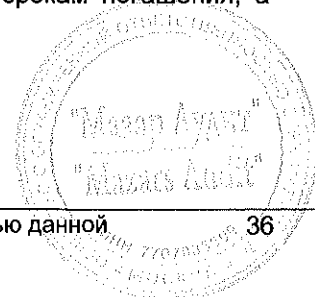
По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было три контрагента (не включая Банк России) с чистым балансовым остатком, превышающим 10% чистых активов, которые составляли 7,781,981 или 60.96% от общей суммы средств других банков (2014: два контрагента с чистым балансовым остатком в размере 1,329,749 или 13.57%).

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма прямых сделок РЕПО составила 2,322,086 или 18.19% от общей суммы средств банков (2014: 5,440,200 или 55.53%). Средневзвешенная процентная ставка по сделкам прямого РЕПО составляет 11.11% (2014: 10.85%), а дата погашения всех сделок – январь/февраль 2016 года (2014: январь 2015 года).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО составили:

	2015	2014
Облигации кредитных организаций	2,565,234	3,287,809
Корпоративные еврооблигации	2,407,157	2,342,681
Корпоративные облигации	186,363	401,856
	5,158,754	6,032,346

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.



48

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов

	2015	2014
Юридические лица		
Срочные депозиты	5,781,512	8,275,719
Текущие/расчетные счета	2,649,399	4,105,500
	8,430,911	12,381,219
Физические лица		
Срочные депозиты	20,965,784	21,750,111
Текущие/расчетные счета	816,842	853,363
	21,782,626	22,603,474
	30,213,537	34,984,693

На 31 декабря 2015 года Группа имела 68 клиентов (2014: 38) с остатками средств свыше 100,000. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 27,933,196 (2014: 24,034,905), или 92.45% (2014: 68.89%) от общей суммы средств клиентов.

В течение 2015 и 2014 года срочные депозиты по ставкам ниже рыночных не привлекались.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

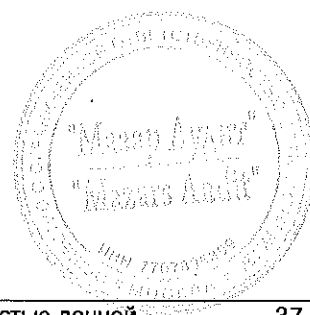
13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Облигации	1,517,742	1,190,870
Векселя	203,793	9,818,170
	1,721,535	11,009,040

На 31 декабря 2015 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг включены дисконтные векселя со сроками погашения с февраля 2016 по июнь 2018 (2014: с апреля 2015 по февраль 2017) и ставками доходности от 10.41% до 10.70% (2014: 6.4% до 9.5%).

В октябре 2013 года Группа выпустила процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 (объем эмиссии составил 1,500,000) с датой погашения 02 октября 2018 года, периодичностью выплаты купона 4 раза в год и ориентировочной доходностью по купону 12% - 12.5%. За 2015 год произведены досрочные погашения части выпуска в общей сумме 625,848 и вторичные размещения в общей сумме 939,999, в том числе на биржевом рынке в сумме 36,388 тыс. рублей. В октябре 2014 года было произведено досрочное погашения части выпуска в сумме 686,087, а в декабре 2014 было произведено вторичное размещение облигаций в сумме 350,002 с дисконтом 920.

В отчетном периоде векселя связанным сторонам Группой не размещались (2014: не размещались).



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В 2014 году Группой было принято решение о выпуске собственных ценных бумаг – биржевых облигаций АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) серии БО-01, БО-02 и БО-03. Решение было утверждено Советом Директоров Банка 20 марта 2014 года. Наименование ценных бумаг – облигации биржевые процентные документарные на предъявителя. Основные данные по планируемым выпускам представлены в таблице ниже:

Серия	Данные гос. регистрации	Срок погашения	Объем эмиссии, шт.	Номинал, руб. (не тысяч)	Объем эмиссии, руб. (не тысяч)
БО-01	№4B020102157B от 09.04.2014, МосБиржа	1820 дней	1 500 000	1 000	1 500 000 000
БО-02	№4B020202157B от 09.04.2014, МосБиржа	1820 дней	1 500 000	1 000	1 500 000 000
БО-03	№4B020302157B от 09.04.2014, МосБиржа	1820 дней	2 000 000	1 000	2 000 000 000

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпуск указанных биржевых облигаций не произведен.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

14. Субординированные депозиты и займы

	2015	2014
Субординированные депозиты и займы	3,253,840	3,169,567
	3,253,840	3,169,567

На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года субординированные депозиты и займы включают депозиты и займы компании-нерезидента в сумме 3,253,840 и 3,169,567 соответственно, привлеченные под ставки от 5.5% до 8.8% (2014: от 5.5% до 8.8%) со сроком погашения в 2047 году, а также бессрочные депозиты и займы (2014: 2047 – 2049 годах и бессрочные).

Географический анализ и анализ привлеченных субординированных депозитов и займов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

15. Прочие обязательства

	2015	2014
Прочие финансовые обязательства		
Отложенные вознаграждения по банковским гарантиям и прочие отложенные доходы	87,833	64,809
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	66,162	35,653
Расчеты по незавершенным операциям	559	478
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (приложение 25)	-	265,350
Оценочный резерв по выданным банковским гарантиям	-	62,031
Суммы до выяснения	-	480
Итого прочие финансовые обязательства	154,554	428,802
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль		-
Кредиторская задолженность	76,495	12,272
Прочие	713	649
Итого прочие нефинансовые обязательства	77,208	12,921
Итого прочие обязательства	231,762	441,723

Ниже представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Оценочный резерв по выданным банковским гарантиям
31 декабря 2014	(62,028)
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	62,028
31 декабря 2015	-

На 31 декабря 2014 года был создан резерв под обесценение в размере 100% от суммы выданных банковских гарантий в пользу одного контрагента, который на 31 декабря 2014 был признан банкротом. По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв восстановлен в связи с урегулированием обязательств Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 265,350 представлены справедливой стоимостью открытых валютных контрактов (Примечание 25).



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

16. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Группы включает следующие компоненты:

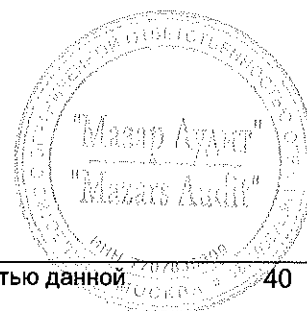
	2015			2014		
	Кол-во в обращении (тыс.шт.)	Номинал (руб.)	Стоимость	Кол-во в обращении (тыс.шт.)	Номинал (руб.)	Стоимость
Обыкновенные акции	218,540	0.01	2,185,400	218,540	0.01	2,185,400
Инфляционная корректировка			187,874			187,874
			<u>2,373,274</u>			<u>2,373,274</u>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. (не тысячи) за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции. В 2015 и 2014 годах дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись.

В 2015 году Группа не увеличивала уставный капитал.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, и сумму, на которую взносы в капитал, полученные за реализацию собственных акций, превосходили их покупную стоимость. По состоянию на 31 декабря 2015 года эмиссионный доход составляет 561,866 (2014: 561,866) с учетом корректировки на инфляцию.

В течение 2015 года акционерами и участником была оказана безвозмездная помощь Банку и дочерней организации в сумме 3,189,776 и 470,000 тыс. рублей соответственно, которая была отражена по строке «Добавочный капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

17. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты клиентам - юридическим лицам	5,427,164	2,662,614
Кредиты клиентам - физическим лицам	922,495	285,710
Облигации прочих эмитентов	479,709	132,224
Облигации кредитных организаций	441,483	242,485
Государственные облигации	247,193	297,683
Средства в других банках	180,630	122,381
Корсчета в других банках	145,997	17,735
Векселя банков	4,712	29,930
Договора обратного РЕПО с банками	171	25,118
Итого процентные доходы	7,849,554	3,815,880
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(1,722,658)	(927,098)
Средства других банков	(642,295)	(183,442)
Договора РЕПО	(524,880)	(323,050)
Субординированные депозиты и займы	(388,813)	(234,972)
Срочные депозиты юридических лиц	(373,417)	(286,450)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(303,242)	(361,152)
Расчетные счета юридических лиц	(14,626)	(15,904)
Текущие счета физических лиц	(2,062)	(3,178)
Итого процентные расходы	(3,971,993)	(2,335,246)
Чистые процентные доходы	3,877,561	1,480,634

18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой вариационную маржу от изменения цен, процентов и индекса цен по производным финансовым активам.

19. Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2015	2014
Облигации кредитных организаций	30,820	(30,863)
Векселя кредитных организаций	21,687	220,892
Акции прочих эмитентов	(422)	(12,874)
Облигации прочих эмитентов	(2,696)	(746)
Комиссии по агентским операциям	(49,929)	(30,901)
Еврооблигации	(50,633)	(20,930)
Российские государственные облигации	(178,096)	(153,880)
Паевые инвестиционные фонды	-	101,880
Акции корпоративных клиентов	-	3,271
	(229,269)	75,849

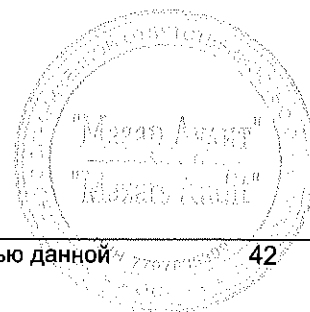
АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

20. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий	542,845	397,245
Расчетно-кассовое обслуживание	68,645	57,751
Брокерские и посреднические услуги	49,569	12,401
Осуществление валютного контроля	6,266	6,355
Депозитарные услуги	482	478
Прочие услуги	15,568	10,635
Всего комиссионные доходы	683,375	484,865
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	(72,671)	(50,288)
Обслуживание приобретенного кредитного портфеля	(41,612)	(14,741)
Брокерские и посреднические услуги	(7,526)	(5,146)
Операции с биржами и по банкнотным сделкам	(3,292)	(5,768)
Инкассация	(1,003)	(1,184)
Гарантии полученные	(692)	(5,000)
Прочие услуги	(4,741)	(735)
Итого комиссионные расходы	(131,537)	(82,862)
Чистые комиссионные доходы	551,838	402,003

21. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Штрафы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	38,767	51,619
Доходы от сдачи имущества в аренду	3,189	1,351
От оказания информационных и консультационных услуг	3,051	-
Прочие штрафы	2,475	288
От погашения и реализации приобретенных прав требования	2,060	6,099
От операций по доверительному управлению имуществом	1,390	482
От аренды депозитарных ячеек	1,226	1,094
Превышение доли Группы в справедливой стоимости чистых активов над стоимостью объединения бизнеса (Примечание 24)	-	85,431
Прочие операционные доходы	1,426	1,939
	53,584	148,303



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

22. Административные и прочие операционные расходы

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Заработная плата	(869,491)	(707,882)
Платежи в социальные фонды	<u>(179,600)</u>	<u>(125,936)</u>
	(1,049,091)	(833,818)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	<u>(31,282)</u>	<u>(19,811)</u>
	(31,282)	(19,811)
Расходы на аренду помещений	(149,107)	(86,777)
Профессиональные услуги (охрана, связи и другие)	(73,385)	(67,052)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(77,011)	(52,654)
Прочие налоги, за исключением налогов, выплачиваемых из прибыли	(72,703)	(49,180)
Расходы на типографские, нотариальные, таможенные и канцелярские услуги	(68,620)	(7,202)
Ремонт и содержание основных средств	(56,088)	(20,601)
Расходы на программное обеспечение	(39,037)	(27,378)
Списание материалов	(23,790)	(15,039)
Расходы на добровольное медицинское страхование	(11,640)	(11,438)
Представительские расходы	(6,880)	(1,363)
Расходы на служебные командировки	(5,265)	(4,636)
Расходы на страхование имущества	(2,415)	(1,172)
Расходы на спорт	(2,327)	-
Расходы на рекламу и маркетинг	(2,317)	(6,934)
Штрафы и пени	(1,348)	(2,052)
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	(1,189)	(410)
Благотворительность	(838)	-
Реализация активов	(529)	(22,360)
Прочие	<u>(90,456)</u>	<u>(27,292)</u>
	(684,945)	(403,540)
	<u>(1,765,318)</u>	<u>(1,257,169)</u>

23. Налог на прибыль

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	51,264	42,292
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением временных разниц	<u>(17,133)</u>	<u>4,099</u>
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>34,131</u>	<u>46,391</u>

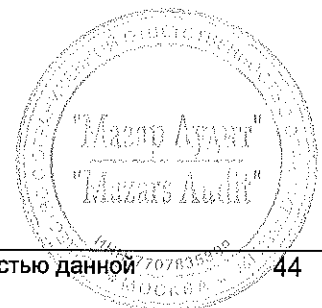
Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2014: 20%).

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Группой, приведены ниже:

	2015	2014
Прибыль / (Убыток) до налогообложения по МСФО	(1,430,466)	(49,972)
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы / (доходы) по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	(286,093)	(9,994)
Величина налога, исчисленная по доходам, не участвующим в расчете налогооблагаемой базы	320,224	56,385
Начисление налога на прибыль за отчетный период	34,131	46,391

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2014: 20%).



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2015 года отложенные налоговые обязательства включают в себя следующие элементы:

	Остаток на 31 декабря 2014	Отражено в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	Изменение в капитале	Остаток на 31 декабря 2015
Активы:				
Основные средства	(44,814)	(450)	-	(45,264)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,320	(76,271)	(115,189)	(177,140)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(27,673)	-	(27,673)
Кредиты и авансы клиентам	(5,970)	(10,002)	-	(15,972)
Прочие активы	677	11,077	-	11,754
Убытки, перенесенные на будущее	22,548	(22,548)	-	-
Обязательства:				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	31,506	195,180	-	226,686
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10,752	1,786	-	12,538
Резерв по гарантиям	12,406	(12,406)	-	-
Резерв под обесценение прочих активов	(1,087)	2,261	-	1,174
Расходы на содержание персонала	7,119	(7,119)	-	-
Прочие обязательства	54,352	(56,924)	-	(2,572)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22,058)	20,222	-	(1,836)
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	79,751	17,133	(115,189)	(18,305)



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2014 года отложенные налоговые обязательства включают в себя следующие элементы:

	Остаток на 31 декабря 2013	Отражено в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	Изменение в капитале	Поступления при объединении бизнеса (примечание 24)	Остаток на 31 декабря 2014
Активы:					
Основные средства	(39,270)	(5,544)	-	-	(44,814)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,770	(103,573)	106,123	-	14,320
Кредиты и авансы клиентам	-	(5,970)	-	-	(5,970)
Прочие активы	-	677	-	-	677
Убытки, перенесенные на будущее	-	22,548	-	-	22,548
Обязательства:					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	18,580	12,926	-	-	31,506
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	10,752	-	-	10,752
Резерв по гарантиям	-	12,406	-	-	12,406
Резерв под обесценение прочих активов	-	(1,087)	-	-	(1,087)
Расходы на содержание персонала	-	7,119	-	-	7,119
Прочие обязательства	(5,220)	59,756	-	(184)	54,352
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(22,058)	-	-	(22,058)
Субординированные депозиты и займы	(7,949)	7,949	-	-	-
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	(22,089)	(4,099)	106,123	(184)	79,751



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

24. Приобретение бизнеса

В декабре 2014 года Группа приобрела 100% доли в Обществе с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Межбанковский кредитный союз».

	Основной вид деятельности	Дата приобретения	Приобретенная доля акций (%)	Сумма вознаграждения
2014				
ООО «НКО «Межбанковский кредитный союз»	Выполнение функций расчетного центра платежной системы «Таможенная карта»	Декабрь 2014	100%	39,402

Вся сумма вознаграждения была уплачена денежными средствами. Затраты по приобретению отсутствовали.

Ниже представлены приобретенные активы и принятые обязательства на дату приобретения:

	ООО «НКО «МКС»
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2,689,300
Основные средства	6,804
Прочие активы	1,701
	2,697,805
Обязательства	
Средства других банков	(2,474,715)
Средства клиентов	(95,612)
Прочие обязательства	(2,459)
Отложенное налоговое обязательство	(184)
	(2,572,970)
	124,835

Превышение доли Группы в справедливой стоимости чистых активов над стоимостью объединения бизнеса (отрицательный гудвил) составляет:

	ООО «НКО «МКС»
Сумма вознаграждения	39,402
Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов	(124,835)
	(85,431)

Сумма превышения доли Группы в справедливой стоимости чистых активов над стоимостью объединения бизнеса отражена в составе прочих операционных доходов (примечание 21).

По причине того, что приобретение произошло на конец отчетного периода, то в составе прибыли за год операции, относящиеся к дочерней компании не отражаются.

Если бы данные сделки по объединению бизнеса произошли 1 января 2014 года, прибыль Группы от продолжающейся деятельности составила бы 80,733. Руководство Группы полагает, что данные расчетные показатели отражают примерную оценку результатов деятельности объединенной группы за год и могут использоваться как исходные значения для сравнения с показателями будущих лет.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

27 июля 2015 года Банк продал 1% доли в уставном капитале дочерней компании ООО Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» компании-нерезиденту, зарегистрированной на территории Республики Кипр. Полученное вознаграждение составило 394 тыс. рублей.

25. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в отношении Группы могут выдвигаться судебные иски и жалобы. Руководство считает, что конечные убытки, которые могут возникнуть в результате соответствующих судебных разбирательств, не будут иметь существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые во многих случаях содержат неоднозначные, а порой и противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации. По мнению Руководства, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, на протяжении соответствующих периодов времени:

	2015	2014
Сроком менее 1 года	109,527	61,093
Сроком от 1 года до 5 лет	280,977	14,795
	390,504	75,888

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2015 года у Группы не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (2014: не было).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления ресурсов клиентам Группы по мере их необходимости.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных условий, описанных в кредитном договоре. Справедливая стоимость выданных гарантий отражена в прочих обязательствах

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Гарантии выданные	19,209,982	15,540,075
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	2,449,473	103,093
Неиспользованные кредитные линии	1,285,997	66,626
Аккредитивы	1,166	90,791
Итого условные обязательства кредитного характера	22,946,618	15,800,585

Производные финансовые инструменты

Торговля валютными и прочими производными финансовыми инструментами ведется в основном на биржевом рынке с рыночными контрагентами на стандартных договорных условиях.

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о финансовом положении, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операциям или о текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Группы кредитному или рыночному рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и, поэтому, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени. Справедливая стоимость производных инструментов представлена в примечании 15.

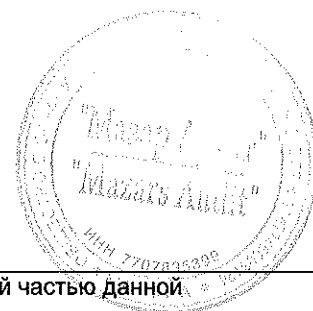


АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой были осуществлены вложения в 177 производных финансовых инструментов – сделки «своп» (31 декабря 2014: 88 производных финансовых инструментов).

		2015		
		Справедливая стоимость		
	Курс Банка России	Условная сумма в валюте	Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты				
Иностранная валюта сделки «СВОП»:				
Покупка рублей продажа долларов	72.8827	2,259,000 USD	165,198	164,642
Покупка рублей продажа евро	79.6972	6,959,000 EUR	557,119	554,613
Покупка долларов продажа рубли	72.8827	50,500,000 USD	3,680,577	3,655,685
Покупка евро продажа долларов	0.91450	178,000 EUR	14,186	14,164
Покупка евро продажа рубли	79.6972	109,074,000 EUR	8,692,893	8,626,853
			13,109,973	13,015,957

		2015		
		Справедливая стоимость		
	Курс Банка России	Условная сумма в валюте	Актив	Обяза- тельство
Наличные сделки				
Иностранная валюта сделки «СВОП»:				
Покупка долларов продажа рубли	72.8827	58,836,000 USD	4,305,395	4,288,127
Покупка евро продажа рубли	79.6972	84,361,650 EUR	6,750,467	6,723,387
			11,055,862	11,011,514



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

		2014		
		Справедливая стоимость		
	Курс Банка России	Условная сумма в валюте	Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты				
Иностранная валюта сделки «СВОП»:				
Покупка рублей продажа долларов	56.2584	16,200,000 USD	921,477	911,386
Покупка рублей продажа евро	68.3427	150,000 EUR	10,200	10,251
Покупка долларов продажа рубли	1.2148	63,500,000 USD	3,572,408	3,642,887
Покупка долларов продажа евро	56.2584	8,460,390 USD	475,968	475,733
Покупка евро продажа рубли	68.3427	110,153,000 EUR	7,528,153	7,733,299
			12,508,206	12,773,556

26. Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Группе по агентскому соглашению и по договору доверительного управления. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Группы.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года Группа имела следующие активы, находящиеся на хранении:

	2015	2014
Векселя корпоративных клиентов	2,861,120	-
Векселя кредитных организаций	105,000	-
Итого ценные бумаги по договорам хранения	2,966,120	-
Облигации корпоративных клиентов	17,265,624	6,931,469
Векселя корпоративных клиентов	-	4,523,425
Итого ценные бумаги в управлении	17,265,624	11,454,894
Итого активов на хранении и в управлении	20,231,744	11,454,894

Ценные бумаги клиентов, принятые Группой на хранение, оценены по номинальной стоимости с учетом начисленного ПКД и дисконта.

27. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

Основные виды рисков

Учитывая структуру и характер деятельности организаций Группы, можно констатировать, что основное влияние на ее деятельность оказывают банковские риски, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами воздействия.

К основным видам рисков в своей деятельности Группа относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный, процентный и фондовый риски), операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой и стратегический риски.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В качестве приоритетных, имеющих наибольшее значение, Группа выделяет кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Страновой, правовой, рыночный (в том числе фондовый, валютный и процентный риски), репутационный и стратегический риски в настоящее время оцениваются Группой как значимые.

К источникам возникновения наиболее значимых рисков Группы относятся:

по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Группой по заключенным договорам;

по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и обязательств Группы либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;

по операционному риску – несоответствие характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими Группы или иными лицами, недостаточность функциональных возможностей применяемых Группой информационных, технологических и других систем или нарушение их функционирования, а также воздействие внешних событий.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками и капиталом Группа видит сохранение бизнеса и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в этих условиях является обеспечение достаточности запаса экономического капитала Группы, который позволит покрыть как принимаемые, так и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного запаса ликвидности в условиях усиления волатильности рынка.

В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Группа разрабатывает и внедряет:

- документированную политику управления рисками и капиталом на уровне Группы, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Группы;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;
- информационные технологии учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Группы воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь, событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Группы в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Основные задачи управления рисками Группы:

- поддержание принимаемого на Группу риска на уровне, соответствующем стратегическим целям Группы;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Группы к уровню принимаемых на Группу рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Группы событий.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Таким образом, основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Группы компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Группы.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне Группы и на уровне участников Группы

Процесс управления рисками интегрируется во все бизнес-процессы и сферы деятельности Группы. Идентификация, оценка и минимизация рисков осуществляется на всех уровнях: от рядовых сотрудников до членов советов директоров организаций Группы. Разрабатывается и внедряется процедура координации из единого центра - риск-подразделения головной организации Группы.

Деятельность риск-подразделения головной организации Группы концентрируется на формировании единых стандартов и принципов управления рисками на уровне всей Группы, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Группы. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Группы и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности.

При построении системы управления рисками Группа придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Группой;
- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов подразделениями и сотрудниками Группы в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

Головная организация Группы осуществляет управление рисками на основании Политики управления рисками и капиталом в АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО), утвержденной Советом директоров. Политикой определены основные подходы к управлению рисками и капиталом, выделены приоритетные риски, имеющие наибольшее значение для Группы, описываются общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками, а также подходы и принципы управления капиталом. Политикой предусмотрена система делегирования полномочий и принятия решений, предназначенная для обеспечения надлежащего функционирования системы управления рисками и капиталом в головной организации Группы, необходимой гибкости и устойчивости для принятия решения на каждом уровне управления. В частности, определены полномочия Совета директоров головной организации Группы, Правления, Председателя Правления, руководителей самостоятельных подразделений, комитетов, принимающих риски, департамента управления рисками и служб внутреннего аудита и контроля.

В целях организации системы управления рисками в Дочерней компании разработана и применяется следующая структура управления рисками.

Совет директоров Дочерней компании несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками. К компетенции Совета директоров, в частности, относится:

- разработка правил и процедур управления рисками;

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

- определение показателей, используемых для оценки уровня банковских рисков, и установление их пограничного значения (лимитов);
- утверждение стратегии и политики в области управления рисками;
- рассмотрение и утверждение внутренних нормативных документов и изменений к ним, определяющих порядок управления рисками;
- утверждение организационной структуры, обеспечивающей эффективное управление рисками;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- контроль над деятельностью исполнительных органов Дочерней компании по управлению основными видами рисков;
- контроль над полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля Дочерней компании соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- оценка эффективности управления банковскими рисками, включая самооценку качества управления и координации банковских рисков в рамках проведения оценки состояния корпоративного управления Дочерней компании.

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления риском, за мониторинг и выполнение мер по снижению риска несет ответственность Правление Дочерней компании.

К компетенции Правления Дочерней компании относятся следующие вопросы:

- реализация политики управления рисками;
- проведение анализа качества управления рисками;
- распределение полномочий и ответственности по управлению основными видами рисков между руководителем подразделений Дочерней компании различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия;
- координация и контроль над проведением комплекса организационных мероприятий, способствующих снижению и поддержанию рисков в пределах установленных лимитов.

Процессы управления рисками, происходящие в Дочерней компании регулярно подвергаются внутреннему аудиту Службой внутреннего аудита, к компетенции которой относятся такие вопросы, как:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых структурными подразделениями Дочерней компании, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов, определяющих проводимую Дочерней компанией политику в области управления рисками, процедуры принятия и реализации принимаемых решений;
- анализ нестандартных операций и сделок;
- доведение до сведения руководства результатов проведенных проверок, а также выводов и рекомендаций о качестве соблюдения основных правил и процедур по управлению и контролю над рисками.

Выявленные в ходе внутренней проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Подразделения Дочерней компании управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка и участников банковской группы за принимаемыми рисками

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению банковскими рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Управление риском является неотъемлемой частью системы принятия управленческих решений как на уровне Банка, так и Группы в целом. Разрабатываются и внедряются процедуры предоставления риск-подразделением головной организации Группы на постоянной основе с определенной периодичностью органам управления Банка комплексных отчетов о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Группы риски. Органы управления Дочерней компании Группы осуществляют текущий непрерывный контроль за принимаемыми рисками по своим направлениям деятельности.

Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы

Система управления рисками Группы предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Группой операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Основными параметрами, используемыми в целях идентификации существенности тех или иных видов рисков, являются:

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности и размер получаемых от данных направлений деятельности доходов;
- потенциальный уровень потерь, которые может вызвать реализация оцениваемого вида риска (устанавливается по итогам проведения стресс-тестирования).

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Группы в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки банковских рисков Группой используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

Мониторинг банковских рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Группы. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Основными методами контроля и минимизации рисков в Группе являются:

- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация - распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери стоимости активов Группы в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала Группы с целью обеспечения стабильности ее функционирования и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

На постоянной основе Группа осуществляет процедуры стресс-тестирования с целью выявления, оценки и принятия мер к предотвращению потенциальных единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Группы (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса).

Задачами и результатами проведения стресс-тестирования являются:

- оценка готовности к кризисным ситуациям;
- возможность спланировать размер необходимого на покрытие выявленных рисков капитала;
- возможность скорректировать модель бизнеса.

Основными методами проведения стресс-тестирования в Группе являются:

- сценарный анализ (на основе исторических или гипотетических событий);
- анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и расчет максимальных потерь.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Группа определяет совокупный предельный размер риска, который она готова принять исходя из установленных в ее стратегии развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

Склонность к риску определяется Группой в виде совокупности качественных и количественных показателей. В качестве ключевого показателя склонности к риску Группа рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия всех значимых видов рисков. Предельный уровень совокупной величины банковских рисков, который

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Группа готова на себя принять (риск-аппетит), определяется как отношение капитала, имеющегося в распоряжении Группы, к величине предельного уровня достаточности ее собственных средств.

Основным принципом системы материального стимулирования является зависимость вознаграждений от достижения стратегических и тактических целей Группы, комплексная связь материального стимулирования с показателями прибыли и иными результатами финансовой деятельности Группы, её позиционирования на рынке. Выплата вознаграждений стимулирующего характера основывается на прибыли, скорректированной с учетом принимаемых рисков и стоимости капитала, и должна соотноситься с временным горизонтом принимаемых рисков. При этом для работников, осуществляющих внутренний контроль и участвующих в управлении рисками, постоянная часть (должностной оклад) должна составлять не менее 50% от годового дохода.

Группа осуществляет управление следующими видами рисков: финансовыми (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основной подход к управлению финансовыми рисками заключается в том, что Группа устанавливает лимиты по той или иной группе риска. Затем, через систему внутреннего контроля Руководство убеждается в том, что поставленные цели и процедуры доведены до сведения персонала и соответствующим образом реализованы, а также обеспечивает контроль за соблюдением установленных лимитов и – в случае отклонений – соответственно их корректирует.

Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур с целью уменьшения операционного и правового риска, а также риска нанесения ущерба репутации.

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы в установленный срок.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности контрагента по данному финансовому инструменту выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе.

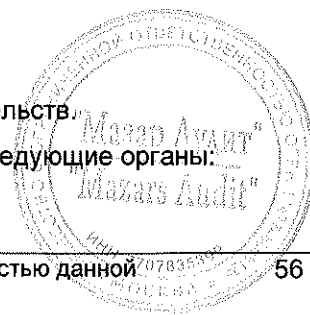
Для определения размера расчетного резерва, а также для целей составления отчетности, Группа рассчитывает кредитный риск, используя рейтинговую систему, состоящую из четырех категорий кредитного риска, близких к тем, которые установлены ЦБ РФ. Группа оценивает вероятность невыполнения обязательств контрагентом, используя собственные методы оценки, подходящие к той или иной категории контрагента. Эти методы были разработаны Группой самостоятельно и совмещают в себе статистический анализ с профессиональным суждением, правильность которых подтверждается по мере возможности путем сравнения с имеющимися в наличии внешними данными.

Подходы, используемые Группой для управления кредитными рисками, изложены в Кредитной политике Группы, методиках оценки кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности для различных категорий заемщиков и других внутренних документах, которые регулярно пересматриваются Руководством Группы. Кредитная политика включает в себя следующее:

- Процедуры по рассмотрению и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщика;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования по оформлению кредитной документации; и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных обязательств.

В процессе управления кредитным риском Группы принимают участие следующие органы:

- Правление;



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

- Кредитный комитет;
- Лимитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами.

Кредитный Комитет является ключевым органом в процессе управления кредитным риском. Заседания Комитета проходят еженедельно либо чаще, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входит Руководство Группы, а также представители Департамента кредитных операций, Управления экономической безопасности, Департамента управления рисками и Департамента по работе с корпоративными клиентами. Задачами Комитета являются мониторинг качества кредитного портфеля, одобрение выдачи кредитов, одобрение списаний задолженности, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Группы по кредитованию.

Группа управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

- Адекватное распределение обязанностей, полномочий и ответственности между различными структурными подразделениями Группы, исполнительными органами и должностными лицами в части оценки и контроля за риском, проведения операций, связанных с риском и поддержания различных параметров портфелей на требуемом уровне;
- Эффективная координация действий между структурными подразделениями Группы и соответствующими исполнительными органами, особенно в кризисных ситуациях;
- Качественная оценка рисков в процессе установления лимитов, совершения операций и отслеживания уровня рисков;
- Достаточное структурирование транзакций (параметры операции, обеспечение и страхование);
- Регулярная оценка уровня рисков;
- Предоставление кредитов только после тщательной проверки кредитоспособности заемщика и представленных документов, регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков;
- Установление лимитов на портфель в целом, а так же дополнительных лимитов по географическому признаку и определенным отраслям экономики, лимитов по отдельным контрагентам (группам связанных заемщиков), включающие качественные и количественные параметры кредитов и финансовых инструментов, связанных с кредитным риском.

Группой регулярно проводится мониторинг способности существующих и потенциальных заемщиков осуществлять выплаты основного долга и процентов по кредиту; в случае необходимости меняются лимиты кредитования. Анализ основывается на финансовой отчетности Заемщика, а также информации, полученной Группой из доступных и открытых источников. Величина кредитного риска также регулируется путем принятия различного рода активов, а также поручительств юридических и физических лиц в качестве обеспечения по кредитам. Специалисты Группы регулярно оценивают текущую рыночную стоимость принятого обеспечения, при необходимости привлекаются независимые оценщики.

Для анализа долговых ценных бумаг и других активов Группа применяет те же методы, что и для анализа заемщиков на основании доступной информации, хотя необходимая финансовая информация от некоторых эмитентов не всегда бывает доступна. В этом случае Департамент управления рисками использует дополнительные методы для определения финансового положения эмитента, основываясь на фундаментальном анализе рынка ценных бумаг. Департамент управления рисками также использует данные о ликвидности и информацию о рыночной стоимости долговых ценных бумаг на российской фондовой бирже и на внебиржевом рынке ценных бумаг, принимаются во внимание оценки таких рейтинговых агентств как: Standard&Poor's, Moody's и Fitch. В некоторых случаях Группа привлекает независимых оценщиков.

Максимальная величина кредитного риска обычно представлена балансовой стоимостью финансовых активов и условных обязательств. Возможный эффект от взаимозачета активов и обязательств для уменьшения кредитного риска представляется незначительным.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2015		2014	
	Актив	Обеспечение	Актив	Обеспечение
Средства в других банках	275,941	-	2,632,515	-
Кредиты и дебиторская задолженность	34,402,181	25,905,259	35,412,657	26,664,157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,497,205	-	9,481,313	-
	<u>49,175,327</u>	<u>25,905,259</u>	<u>47,526,485</u>	<u>26,664,157</u>

Информация о сегментировании кредитного риска по типам контрагентов (группам контрагентов, объединенных по однородным признакам) представлена в примечании 7.

Кредитный риск Группы возникает при совершении операций с производными финансовыми инструментами. Информация о производных финансовых инструментах приведена в примечании 25.

Минимизация кредитного риска Группой производится в том числе с учетом обеспечения I, II категории качества.

Информация о качестве обеспечения в соответствии с данными РСБУ учета по состоянию на отчетные даты представлена ниже:

	2015	2014
Обеспечение первой категории качества	1,554,551	11,789,986
Обеспечение второй категории качества	5,859,037	927,509
Обеспечение без категории качества	36,003,944	5,846,233
	<u>43,417,532</u>	<u>18,563,728</u>

В соответствии с внутренними политиками и процедурами Группы частота мониторинга предметов залога следующая:

- недвижимость – один раз в год;
- оборудование и автотранспорт – один раз в квартал;
- товарно-материальных ценностей в виде товара в обороте – один раз в месяц.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года и по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в примечании 7.

Финансовые инструменты, находящиеся в залоге, не торгуются на открытом рынке ценных бумаг, и по ним отсутствует риск возникновения убытков у держателя вследствие изменения рыночной стоимости залогового инструмента, поэтому рассматриваемое обеспечение не подвержено рыночному риску.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночному риску подвержены ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, финансовые инструменты номинированные в иностранной валюте, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, срочные сделки, базовым активом которых являются ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - фондовый индекс), а также контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы (далее - производные финансовые инструменты).

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Ниже представлена структура рыночного риска в соответствии с данными РСБУ:

	2015	2014
Общий риск	207,693	84,470
Специальный риск	846,880	415,487
Процентный риск	1,054,573	499,958
- Общий риск	-	-
- Специальный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	154,001
Рыночный риск	13,182,169	6,403,480

Фондовый риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты

Объектом риска являются активы Группы, составляющие торговый и инвестиционный портфели Группы. Лимитным комитетом головной организации Группы определяются лимиты на эмитентов и контрагентов. Принципы управления портфелями (в том числе, «стоп-лосс» и «стоп-профит» и другие параметры) определяются в общих Лимитах риска и в индивидуальных (для каждого портфеля) инвестиционных декларациях. Указанные документы утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»). На основании анализа финансового состояния контрагента, осуществляемого на основании собственных методик, Группа оценивает риски потерь и формирует соответствующие резервы.

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи и подверженных фондовому риску представлена в примечании 8.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ чистых финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности представлена ниже:

	2015	2014
Финансы	13,468,591	9,152,919
Операции с недвижимостью	834,519	-
Торговля	186,363	-
Промышленное производство	7,732	24,696
Деятельность с использованием информационных технологий	-	303,698
	14,497,205	9,481,313

Процентный риск — отражает риск ухудшения финансового состояния Группы при неблагоприятном изменении процентных ставок по финансовым инструментам, составляющим портфель требований и обязательств Группы.

Основными источниками процентного риска для Группы являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- Риск кривой доходности: изменения наклона кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- Базисный риск: несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

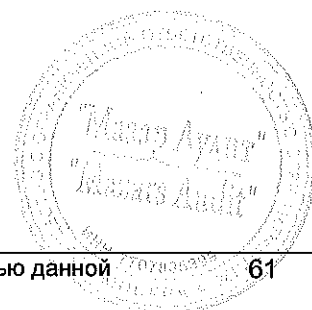
Банк управляет процентным риском, основываясь на требованиях Положения по управлению процентными ставками в АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО). Система управления данными рисками соответствует масштабу деятельности Банка и Группы и предусматривает постоянный мониторинг процентной позиции и предоставляет возможности своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены процентные ставки по основным валютам, для основных категорий действующих финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе действующих договорных процентных ставок

	2015			2014		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11.0%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	13.8%	5.4%	2.3%	8.8%	5.9%	6.3%
Средства в других банках	12.9%	-	-	20.5%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	20.6%	12.5%	12.0%	16.1%	11.9%	7.9%
Обязательства						
Средства банков	11.3%	5.9%	4.1%	14.8%	0.9%	5.4%
Средства клиентов						
- депозиты до востребования	0.5%	0.5%	0.5%	4.3%	0.5%	0.5%
- срочные депозиты физических лиц	14.5%	5.8%	6.7%	12.7%	6.6%	8.0%
- срочные депозиты юридических лиц	7.6%	6.7%	7.5%	10.2%	6.5%	5.2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.7%	-	-	11.4%	-	4.0%



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится информация, подготовленная в соответствии с данными РСБУ учета об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в разрезе видов облигаций к изменениям процентных ставок по категории ценных бумаг имеющиеся в наличии для продажи на основании расчета модифицированной дюрации стресс-теста по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рыночная стоимость	Прибыль/ убыток	Прибыль/ убыток(%)
Сценарий 1. Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов			
Корпоративные облигации	10,682,704	(103,329)	(0.97)
Государственные облигации	3,814,501	(180,223)	(4.73)
	<u>14,497,205</u>	<u>(283,552)</u>	<u>(1.96)</u>
Сценарий 2. Изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов			
Корпоративные облигации	10,682,704	(334,693)	(3.13)
Государственные облигации	3,814,501	(448,489)	(11.76)
	<u>14,497,205</u>	<u>(783,182)</u>	<u>(5.40)</u>

Ниже приводится информация, подготовленная в соответствии с данными РСБУ учета об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в разрезе видов облигаций к изменениям процентных ставок по категории ценных бумаг имеющиеся в наличии для продажи на основании расчета модифицированной дюрации стресс-теста по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рыночная стоимость	Прибыль/ убыток	Прибыль/ убыток(%)
Сценарий 1. Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов			
Корпоративные облигации	5,591,779	(20,034)	(0.91)
Государственные облигации	4,046,941	(66,078)	(0.37)
	<u>9,638,720</u>	<u>(86,112)</u>	<u>(1.63)</u>
Сценарий 2. Изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов			
Корпоративные облигации	5,591,779	(66,123)	(3.30)
Государственные облигации	4,046,941	(245,032)	(1.23)
	<u>9,638,720</u>	<u>(311,155)</u>	<u>(6.05)</u>



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится информация, подготовленная в соответствии с данными РСБУ учета об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в разрезе видов валют к изменениям процентных ставок по категории ценных бумаг имеющиеся в наличии для продажи на основании расчета модифицированной дюрации стресс- теста по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рыночная стоимость	Прибыль/ убыток	Прибыль/ убыток(%)
Сценарий 1. Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов			
Доллары США	9,217,841	(222,046)	(2.41)
ЕВРО	2,147,929	(34,279)	(1.60)
Рубль	3,131,435	(27,227)	(0.88)
	<u>14,497,205</u>	<u>(283,552)</u>	<u>(1.96)</u>

Сценарий 2. Изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов

Доллары США	9,217,841	(631,157)	(6.84)
ЕВРО	2,147,929	(80,482)	(3.76)
Рубль	3,131,435	(79,252)	(2.56)
	<u>14,497,205</u>	<u>(790,891)</u>	<u>(5.47)</u>

Ниже приводится информация, подготовленная в соответствии с данными РСБУ учета об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в разрезе видов валют к изменениям процентных ставок по категории ценных бумаг имеющиеся в наличии для продажи на основании расчета модифицированной дюрации стресс- теста по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рыночная стоимость	Прибыль/ убыток	Прибыль/ убыток(%)
Сценарий 1. Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов			
Доллары США	2,190,897	(8,645)	(0.40)
ЕВРО	312,761	(77,468)	0.00
Рубль	7,135,061	(311,155)	(3.30)
	<u>9,638,720</u>	<u>(86,112)</u>	<u>(0.91)</u>

Сценарий 2. Изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов

Доллары США	2,190,897	(24,472)	(1.10)
ЕВРО	312,761	(3,059)	(1.00)
Рубль	7,135,061	(289,742)	(4.20)
	<u>9,638,720</u>	<u>(311,155)</u>	<u>(3.30)</u>

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Группы к изменению котировок долговых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлен в таблице ниже. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов, с учетом событий, имевших место в российской экономике в 2015 году.

31 декабря 2015	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1,159,776)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(2,319,552)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(4,639,104)
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1,159,776
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	2,319,552
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	4,639,104
31 декабря 2014	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(758 156)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1 516 312)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(3 032 624)
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	758 156
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1 516 312
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	3 032 624

Валютный риск связан с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Группы, увеличить расходы и сократить доходы Группы. Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Группы источниками средств в той же валюте и с той же срочностью. Такой подход обеспечивает поддержание соответствия в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение открытых валютных позиций. Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Группы в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Группы в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Группы направлении, планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Группы направленных на минимизацию данных рисков.

По текущим операциям Группа осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), исходя из предполагаемого обесценения валют и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Департамент финансовых операций осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Группа управляет валютным риском путем поддержания открытой валютной позиции (ОВП) на уровне 10% от капитала согласно требованиям ЦБ РФ. Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно путем составления отчетов по валютной позиции Группы, которые составляются и утверждаются Казначейством. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

Группа стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Валютная позиция Группы в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов Соединен- ного королевства	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты	1,606,514	415,878	237,239	2,764	3,846	2,266,241
Обязательные резервы в ЦБ РФ	212,355	-	-	-	-	212,355
Средства в других банках	250,492	25,449	-	-	-	275,941
Кредиты клиентам	27,289,979	4,330,535	2,781,667	-	-	34,402,181
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,131,435	9,217,841	2,147,929	-	-	14,497,205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,411	24,891	66,062	-	-	138,364
Основные средства	398,818	-	-	-	-	398,818
Текущие требования по налогу на прибыль	150,704	-	-	-	-	150,704
Прочие активы	146,574	1,425,663	265,070	-	-	1,837,307
Итого активы	33,234,282	15,440,257	5,497,967	2,764	3,846	54,179,116
Обязательства						
Средства других банков	9,590,912	3,019,873	153,967	-	-	12,764,752
Средства клиентов	11,410,285	11,963,986	6,837,030	696	1,540	30,213,537
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,721,535	-	-	-	-	1,721,535
Субординированные депозиты и займы	2,884,375	369,465	-	-	-	3,253,840
Прочие обязательства	231,394	267	101	-	-	231,762
Отложенное налоговое обязательство	18,305	-	-	-	-	18,305
Итого обязательства	25,856,806	15,353,591	6,991,098	696	1,540	48,203,731
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015	7,377,476	86,666	(1,493,131)	2,068	2,306	5,975,385
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014	9,632,383	(3,329,645)	(2,986,370)	1,631	1,058	3,319,057

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Валютная позиция Группы в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов Соединен- ного королевства	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты	5,467,628	993,781	2,726,017	1,659	1,253	9,190,338
Обязательные резервы в ЦБ РФ	449,759	-	-	-	-	449,759
Средства в других банках	2,612,881	19,634	-	-	-	2,632,515
Кредиты клиентам	16,950,614	3,993,970	14,468,073	-	-	35,412,657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,136,922	2,050,933	293,458	-	-	9,481,313
Основные средства	391,302	-	-	-	-	391,302
Текущие требования по налогу на прибыль	55,019	-	-	-	-	55,019
Отложенные налоговые активы	79,751	-	-	-	-	79,751
Прочие активы	1,350,080	1,256,158	2,421,435	-	-	5,027,673
Итого активы	34,493,956	8,314,476	19,908,983	1,659	1,253	62,720,327
Обязательства						
Средства других банков	7,303,474	2,246,448	246,325	-	-	9,796,247
Средства клиентов	12,890,039	9,116,043	12,978,388	28	195	34,984,693
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,338,548	-	9,670,492	-	-	11,009,040
Субординированные депозиты и займы	2,888,275	281,292	-	-	-	3,169,567
Прочие обязательства	441,237	338	148	-	-	441,723
Итого обязательства	24,861,573	11,644,121	22,895,353	28	195	59,401,270
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014	9,632,383	(3,329,645)	(2,986,370)	1,631	1,058	3,319,057
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013	5,842,232	(1,780,953)	(346,854)	1,529	414	3,716,369

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Группы к колебанию курса рубля по отношению к доллару США и Евро в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

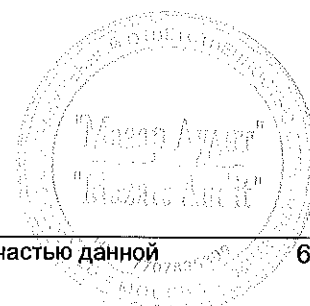
неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках и основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике в 2014 году. Анализ чувствительности указанный ниже включает в себя только анализ открытых валютных позиций Группы на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	2015		2014	
	Влияние на		Влияние на	
	Прибыль до	Капитал	Прибыль до	Капитал
	налогообложения		налогообложения	
Доллары США				
10% увеличение	8,666	6,933	(332,965)	(266,372)
20% увеличение	17,332	13,856	(665,929)	(532,743)
40% увеличение	34,664	27,731	(1,331,858)	(1,065,486)
10% уменьшение	(8,666)	(6,933)	332,965	266,372
20% уменьшение	(17,332)	(13,856)	665,929	532,743
40% уменьшение	(34,664)	(27,731)	1,331,858	1,065,486
ЕВРО				
10% увеличение	(149,313)	(119,450)	(298,637)	(238,910)
20% увеличение	(298,626)	(238,901)	(597,274)	(477,819)
40% увеличение	(597,252)	(477,802)	(1,194,548)	(955,638)
10% уменьшение	149,313	119,450	298,637	238,910
20% уменьшение	298,626	238,901	597,274	477,819
40% уменьшение	597,252	477,802	1,194,548	955,638

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Группой. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция представляет собой потенциальный источник прибыли, но может и увеличить риск убытков. Риском ликвидности управляет Казначейство Группы, Комитет по управлению активами и пассивами и Департамент финансовых операций.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Группа должна будет осуществить по непроизводным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2015:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные или без определен- ного срока погашения	Итого
Обязательства						
Средства других банков	11,183,751	929,378	146,685	658,330	-	12,918,144
Средства клиентов	7,016,779	9,983,362	12,313,878	1,902,196	-	31,216,215
Выпущенные долговые ценные	103,935	126,517	124,949	2,049,042	-	2,404,443
Субординированные займы	-	-	-	2,253,840	-	2,253,840
Итого	18,304,465	11,039,257	12,585,512	6,863,408	-	48,792,642
Условные обязательства кредитного характера	22,946,618	-	-	-	-	22,946,618
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	5,332,762	13,352,713	12,950,944	24,362,132	606,105	56,604,656

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Группа должна будет осуществить по непроизводным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2014:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные или без определен- ного срока погашения	Итого
Обязательства						
Средства других банков	8,551,464	81,001	84,922	1,098,714	-	9,816,101
Средства клиентов	10,781,099	7,104,719	12,021,634	6,424,168	-	36,331,620
Выпущенные долговые ценные	103,507	11,270	6,535	12,174,738	-	12,296,050
Субординированные займы	-	-	-	3,423,132	-	3,423,132
Итого	19,436,070	7,196,990	12,113,091	23,120,752	-	61,866,903
Условные обязательства кредитного характера	15,800,585	-	-	-	-	15,800,585
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	11,710,078	11,905,086	8,164,541	24,555,150	381,850	56,716,705

По состоянию на 31 декабря 2015 года активы, удерживаемые для управления ликвидностью, включают денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках, кредиты и дебиторскую задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Показанные в таблице суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Группа осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, межбанковские, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что бенефициар не будет предъявлять гарантию к платежу. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм может быть и не использована до окончания срока договора.

Группа на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности по Банку в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Группы с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Норматив, установленный ЦБ РФ	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	53.9%	137.8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	129.2%	168.0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	26.7%	70.1%

Казначейство Группы ежедневно проводит мониторинг состояния ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Группой осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности.

Страновой риск

Страновым риском является риск возникновения у Группы убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Группа работает в России преимущественно с российскими клиентами и, следовательно, как видно из таблицы ниже, в значительной степени подвержена рискам, присущим Российской Федерации. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность, представлены в Примечании 2. Комментарии по поводу рисков, связанных с российской налоговой системой, приведены в Примечании 25. Группа не имеет специальной политики, задач или процедур для управления страновым риском, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	2,034,171	232,070	-	2,266,241
Обязательные резервы в ЦБ РФ	212,355	-	-	212,355
Средства в других банках	275,941	-	-	275,941
Кредиты клиентам	30,614,584	-	3,787,597	34,402,181
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,329,954	5,650,822	1,516,429	14,497,205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138,364	-	-	138,364
Основные средства	398,818	-	-	398,818
Текущие требования по налогу на прибыль	150,704	-	-	150,704
Прочие активы	1,837,307	-	-	1,837,307
Итого активов	39,256,092	10,234,409	4,688,615	54,179,116
Обязательства				
Средства других банков	12,408,439	280,590	75,723	12,764,752
Средства клиентов	28,075,903	1,244	2,136,390	30,213,537
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,721,535	-	-	1,721,535
Субординированные депозиты и займы	-	-	3,253,840	3,253,840
Прочие обязательства	231,757	-	5	231,762
Отложенное налоговое обязательство	18,305	-	-	18,305
Итого обязательств	42,455,939	281,834	5,465,958	48,203,731
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015	(3,199,847)	9,952,575	(777,343)	5,975,385
Условные обязательства кредитного характера	22,945,452	-	-	22,945,452
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014	(8,288,303)	17,425,351	(5,817,991)	3,319,057
Условные обязательства кредитного характера	15,800,585	-	-	15,800,585



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2014 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	5,903,034	3,287,187	-	9,190,221
Обязательные резервы в ЦБ РФ	449,759	-	-	449,759
Средства в других банках	2,632,515	-	-	2,632,515
Кредиты клиентам	21,702,405	12,559,972	1,150,280	35,412,657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,136,922	1,826,543	517,848	9,481,313
Основные средства	391,302	-	-	391,302
Текущие требования по налогу на прибыль	55,019	-	-	55,019
Отложенные налоговые активы	79,751	-	-	79,751
Прочие активы	5,027,790	-	-	5,027,790
Итого активов	43,378,497	17,673,702	1,668,128	62,720,327
Обязательства				
Средства других банков	9,579,778	193,676	22,793	9,796,247
Средства клиентов	30,636,259	54,675	4,293,759	34,984,693
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,009,040	-	-	11,009,040
Субординированные депозиты и займы	-	-	3,169,567	3,169,567
Прочие обязательства	441,723	-	-	441,723
Итого обязательств	51,666,800	248,351	7,486,119	59,401,270
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014	(8,288,303)	17,425,351	(5,817,991)	3,319,057
Условные обязательства кредитного характера	15,800,585	-	-	15,800,585
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013	7,950,248	262,961	(1,722,086)	3,716,369
Условные обязательства кредитного характера	12,729,508	-	-	12,729,508

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (операционный риск).

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного 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 операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Группы размеров (минимизацию риска).

Важнейшие виды операционных рисков связываются с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Группой. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Группы, либо такого влияния на интересы Банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, при превышении полномочий сотрудниками, а также нарушении принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Для минимизации таких рисков Банк разрабатывает процедуры проведения операций (сделок), которыми определяются полномочия сотрудников и методы контроля.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае стихийных бедствий или техногенных катастроф. Группа уделяет особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. При подборе и обучении кадров внимание уделяется квалификации и надежности технического персонала. Группа принимает меры для обеспечения резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Ниже приводится сравнительный анализ операционных убытков в денежном выражении в зависимости от факторов операционного риска:

	2015	2014
Противоправные действия сторонних по отношению к Группе (третьих) лиц	1,104	6,019
Злоупотребление или противоправные действия, осуществляемые служащими или с участием служащих Банка	1,079	-
Ненадлежащая организация деятельности, ошибок управления и исполнения	235	173
Нарушение иных законодательств (банковского, антимонопольного, нарушение договоров перед клиентами и т.д.)	44	4,683
Повреждение или утраты основных средств и других материальных активов	-	81
Выход из строя оборудования и ИТ систем	-	174
	2,462	11,131

В Группе производится оценка достаточности капитала на покрытие операционного риска в соответствии с требованиями РСБУ. Коэффициент достаточности капитала Н1 рассчитывается с учетом требований Положения Банка России от 03 ноября 2009г № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск равен сумме среднегодовых доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за 3 последних года, взвешенной на коэффициент 0,15.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В расчете норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года операционный риск включен в следующем размере:

	2012	2013	2014
Чистый процентный доход	522,779	863,717	1,474,324
Чистый непроцентный доход	90,857	307,363	1,113,385
Показатель Д (доходы)	-	-	2,587,709
Операционный риск			218,621

В расчете норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года операционный риск включен в следующем размере:

	2011	2012	2013
Чистый процентный доход	402,510	522,779	863,717
Чистый непроцентный доход	35,761	90,857	307,363
Показатель Д (доходы)	-	-	1,171,080
Операционный риск			111,149

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Несоблюдение требований законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Группы и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Группы изменениям законодательства;
- Недостаточный анализ правового риска при внедрении новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Группы своих договорных обязательств.

В Группе осуществляется еженедельный мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ, обзор данных изменений доводится до сведения всех руководителей структурных подразделений для целей своевременного внесения изменений во внутренние нормативные документы. Каждый сотрудник имеет доступ к внутренним нормативным документам Группы и информационным правовым системам.

Для большинства операций используются типовые договоры, которые готовятся, утверждаются и используются с участием всех необходимых бизнес подразделений Группы. Председателем Правления Группы назначен ответственный сотрудник – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию внутренних положений в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения негативных последствий на текущие и будущие доходы вследствие неблагоприятных бизнес-решений, определяющих стратегию Группы. Для снижения стратегического риска Группой осуществляется анализ возникающих бизнес тенденций и текущее планирование, мониторинг рынка банковских услуг и возможных вариантов развития.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Совет директоров принимает и пересматривает Стратегию развития Группы на продолжительный период с учетом внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность Группы и его конкурентных преимуществ.

Репутационный риск

Для регулирования репутационного риска Группы осуществляет контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Группа придерживается норм профессиональной деятельности и принимает все возможные меры к четкому исполнению своих обязательств. Для оценки репутации Группы существует процедура мониторинга отзывов и сообщений о Группе в пресс-релизах компаний. Также, Группа осуществляет проверку кадров, идентификацию и изучение клиентов и контрагентов. Данные проверок систематизируются и представляются Руководству для дальнейшего рассмотрения.

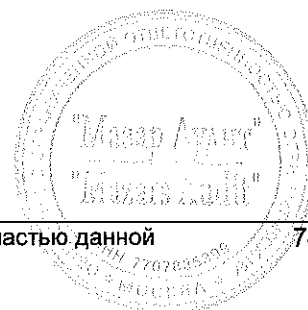
28. Сегментная отчетность

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Группы. Руководство Группы ответственно за принятие управленческих решений. Сегменты, чья выручка, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от всех сегментов, отражаются отдельно.

Для целей управления Группа разделена на следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес
- Малый и средний бизнес
- Розничный бизнес
- Инвестиционная деятельность
- Прочее

Руководство Группы анализирует результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решения о распределении ресурсов и оценке результатов их деятельности.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

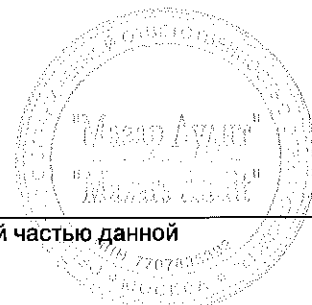
Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2015 приведена в таблице ниже:

	Корпорати в-ный бизнес	Малый и средний бизнес	Рознич- ный бизнес	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	Итого
Процентные доходы	5,654,084	104,590	922,495	1,168,385	-	7,849,554
Процентные расходы	(1,030,338)	-	(1,724,720)	(828,122)	(388,813)	(3,971,993)
Чистые процентные доходы / (чистые процентные расходы)	4,623,746	104,590	(802,225)	340,263	(388,813)	3,877,561
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2,007,842)	(1,030,024)	(278,177)	-	-	(3,316,043)
Чистые процентные доходы / (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	2,615,904	(925,434)	(1,080,402)	340,263	(388,813)	561,518
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(945,870)	-	(945,870)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(229,269)	-	(229,269)
Доходы / (Расходы) по операциям с иностранной валютой	(214,208)	(6,677)	(199,144)	1,212,521	-	792,492
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	136,778	4,263	127,159	(774,228)	-	(506,028)
Комиссионные доходы	652,172	1,936	12,307	16,960	-	683,375
Комиссионные расходы	(50,327)	(46)	(48,374)	(32,790)	-	(131,537)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(8,932)	-	(8,932)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам	62,031	-	-	-	3,488	65,519
Прочие операционные доходы	50,783	-	2,801	-	-	53,584
Чистые доходы / (расходы)	3,253,133	(925,958)	(1,185,653)	(421,345)	(385,325)	334,852
Общехозяйственные и административные расходы	(187,708)	(603)	(295,988)	(82,140)	(1,198,879)	(1,765,318)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	3,065,425	(926,561)	(1,481,641)	(503,485)	(1,584,204)	(1,430,466)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(34,131)	(34,131)
Прибыль / (убыток) за год	3,065,426	(926,561)	(1,481,642)	(503,485)	(1,618,335)	(1,464,597)

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2014 приведена в таблице ниже:

	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Рознич- ный бизнес	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	Итого
Процентные доходы	2,558,272	148,891	321,192	787,525	-	3,815,880
Процентные расходы	(831,334)	(99,434)	(1,060,030)	(344,448)	-	(2,335,246)
Чистые процентные доходы / (чистые процентные расходы)	1,726,938	49,457	(738,838)	443,077	-	1,480,634
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(75,229)	(154,541)	(177,929)	-	-	(407,699)
Чистые процентные доходы / (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	1,651,709	(105,084)	(916,767)	443,077	-	1,072,935
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	213,682	-	213,682
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	75,849	-	75,849
Доходы / (Расходы) по операциям с иностранной валютой	(17,393)	(462)	(13,610)	265,845	-	234,380
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	54,065	1,436	42,306	(826,366)	-	(728,559)
Комиссионные доходы	426,179	5,459	45,576	7,651	-	484,865
Комиссионные расходы	(11,778)	-	(48,911)	(22,173)	-	(82,862)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(17,799)	-	(17,799)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам	(61,774)	-	-	-	-	(61,774)
Прочие операционные доходы	49,549	-	8,031	90,723	-	148,303
Чистые доходы / (расходы)	2,090,557	(98,651)	(883,375)	230,489	-	1,339,020
Общехозяйственные и административные расходы	(161,461)	(8,446)	(217,772)	(81,168)	(788,322)	(1,257,169)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	1,929,096	(107,097)	(1,101,147)	149,321	(788,322)	81,851
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(46,391)	(46,391)
Прибыль / (убыток) за год	1,929,096	(107,097)	(1,101,147)	149,321	(834,713)	35,460



81

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Информация по активам и обязательствам Группы в разрезе операционных сегментов на 31 декабря 2015 приведена в таблице ниже:

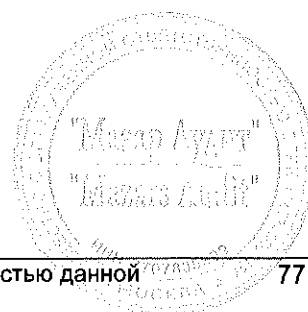
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционная деятельность	Прочее	Итого
Итого Активы	21,827,189	9,357,690	4,044,025	18,381,285	568,927	54,179,116
Итого Обязательства	8,722,537	680,850	22,122,189	13,404,738	3,273,417	48,203,731

Информация по активам и обязательствам Группы в разрезе операционных сегментов на 31 декабря 2014 приведена в таблице ниже:

	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционная деятельность	Прочее	Итого
Итого Активы	25,982,571	8,122,702	3,431,046	23,935,185	1,248,823	62,720,327
Итого Обязательства	9,590,778	850,792	32,560,010	12,943,734	3,455,956	59,401,270

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

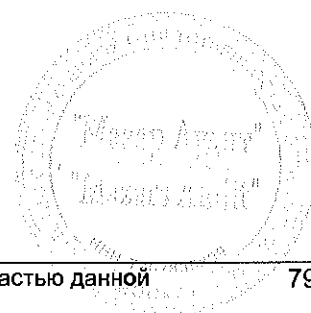
	Аktionеры Группы	Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом или акционерами	Руководство Группы и инсайдеры	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Общая сумма кредитов	-	1,660,000	187,293	1,847,293
Резерв под обесценение кредитов	-	(16,600)	-	(16,600)
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	21,552	21,552
Процентный доход по кредитам	-	331,888	11,678	343,566
Вклады и текущие счета				
Текущие и расчетные счета	295,960	226	8,077	304,263
Субординированные займы	3,194,272	-	-	3,194,272
Срочные вклады и депозиты	60,557	1,286,275	233,473	1,580,305
Процентные расходы по субординированным займам	195,065	-	-	195,065
Процентные расходы по вкладам и текущим счетам	190	2,547	29,591	32,328
Итого по вкладам и текущим счетам	3,746,044	1,289,048	271,141	5,306,233



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	Акционеры Группы	Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом или акционерами	Руководство Группы и инсайдеры	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Общая сумма кредитов	-	1,371,000	2,159	1,373,159
Резерв под обесценение кредитов	-	(1,957)	(15)	(1,972)
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	6,263	6,263
Процентный доход по кредитам	-	19,310	5,795	25,105
Вклады и текущие счета				
Текущие и расчетные счета	365,032	364	3,613	369,009
Субординированные займы	3,169,567	-	-	3,169,567
Срочные вклады и депозиты	-	45,057	312,682	357,739
Процентные расходы по субординированным займам	134,264	-	-	134,264
Процентные расходы по вкладам и текущим счетам	-	517	10,273	10,790
Итого по вкладам и текущим счетам	3,668,863	45,938	326,568	4,041,369



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных ими в 2015 году, представлена далее:

	2015		
	Акционеры Группы	Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом или акционерами	Руководство Группы и инсайдеры
	Итого		
Кредиты и авансы клиентам			
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2,591,236	208,726
Сумма кредитов погашенных связанными	-	2,302,236	23,592

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных ими в 2014 году, представлена далее:

	2014		
	Акционеры Группы	Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом или акционерами	Руководство Группы и инсайдеры
	Итого		
Кредиты и авансы клиентам			
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1,216,000	323,345
Сумма кредитов погашенных связанными	-	829,736	321,952

Совокупное вознаграждение высшему руководству Группы составило:

	2015	2014
Вознаграждение Руководства:		
Правление Группы	30,953	48,803
Управленческий персонал Группы	53,631	44,990
Итого вознаграждения высшему руководству	84,584	93,793

30. Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также на сохранение собственных средств Группы для поддержания развития ее бизнеса..

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Уровень достаточности капитала для Группы устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Группа поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10% (2014: 10%). Одна из приоритетных целей Группы в отношении капитала это выполнение указанных требований по поддержанию достаточности капитала.

В целом, управление капиталом Группы имеет следующие цели:

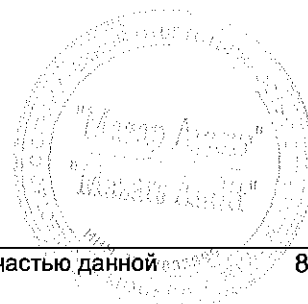
- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения целевого коэффициента достаточности капитала в размере 11%.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также посредством лимитирования вложений в рискованные активы Кредитным и Лимитным комитетами Банка. Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами на регулярной основе. В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) банка;
- поиск внешних источников капитализации в виде субординированных инструментов;
- повышение качества активных операций (уменьшение объема высокорискованных активов) и внебалансовых обязательств банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять за счет текущей прибыли и субординированных займов, удовлетворяющий требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Банка на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Структура нормативного капитала Группы, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года по данным форм отчетности № 0409805 и № 0409808:



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Капитал		
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	2 185 400	2,208,400
Эмиссионный доход	496 010	496,010
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	925,566	793,678
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нерезализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	1,937,504	91,135
Сумма источников базового капитала, итого	5,544,480	3,589,223
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	1,106	464
Отложенные налоговые активы	12	52
Доход от выгодной покупки	-	81,830
Убыток текущего года, всего, в том числе:	-	385,263
финансовый результат от операций с ПФИ	-	213,682
переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-	12,578
Базовый капитал итого	5,543,362	3,121,614
Источники добавочного капитала:		
Субординированный заем с дополнительными условиями	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	2,494,272	2,411,151
Сумма источников добавочного капитала, итого	2,494,272	2,411,151
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Нематериальные активы	1,659	1,854
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	23,405	39,402
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	25,064	41,256
Добавочный капитал итого	2,469,208	2,369,895
Основной капитал итого	8,012,570	5,491,509
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	700,000	700,000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	201,170	201,170
Сумма источников дополнительного капитала, итого	901,170	901,170
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	-	-
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), итого	8,913,740	6,392,679

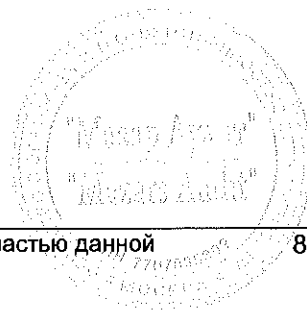
АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Минимальные значения нормативов достаточности капитала для банковских групп, установленные Банком России, составили:

- норматив достаточности базового капитала банка 5%,
- норматив достаточности основного капитала банка 5,5%,
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 10%.

Значения нормативов достаточности капитала Группы составили:

Норматив достаточности капитала	Значение норматива на 31 декабря 2015	Значение норматива на 31 декабря 2014
H20.1 норматив достаточности базового капитала	7,1%	5,54%
H20.2 норматив достаточности основного капитала	10,3%	9,76%
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	11,5%	11,32%



АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска по данным РСБУ представлены ниже

Наименование показателя	2015	2014
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала (Ар_1)	27,842,240	41,482,280
Ар1 ₁	7,813,851	21,377,580
Ар2 ₁	78,951	1,080,029
Ар3 ₁	23,062	952,436
Ар4 ₁	19,926,376	18,072,238
Ар5 ₁	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала (Ар_2)	27,801,349	41,440,560
Ар1 ₂	7,813,851	21,377,580
Ар2 ₂	78,951	1,080,029
Ар3 ₂	23,062	952,436
Ар4 ₂	19,885,485	18,030,518
Ар5 ₂	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Ар_0)	28,002,519	41,641,730
Ар1 ₀	7,813,851	21,377,580
Ар2 ₀	78,951	1,080,029
Ар3 ₀	23,062	952,436
Ар4 ₀	20,086,655	18 231 688
Ар5 ₀	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала	21,000,701	12,499,148
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала	21,000,701	12,499,148
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка		12,499,148
Кредиты на потребительские цели - ПКр ₁	243,426	-
Кредиты на потребительские цели - ПКр ₂	243,426	-
Кредиты на потребительские цели - ПКр ₀	243,426	-
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности базового капитала, в том числе	13,182,169	6,403,478
процентный риск	1,054,574	499,958
фондовый риск	-	-
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности основного капитала, в том числе	13,182,169	6,403,478
процентный риск	1,054,574	499,958
фондовый риск	-	-
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, в том числе	13,182,169	6,403,478
процентный риск	1,054,574	499,958
фондовый риск	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера:		X
- для целей расчета норматива достаточности базового капитала	18,749,986	15,328,937
- для целей расчета норматива достаточности основного капитала	18,749,986	15,328,937
- для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	18,749,986	15,328,937
Величина операционного риска	219,789	121,561

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Группа может применять некоторые меры в случае недостаточного уровня капитала, такие как: дополнительная эмиссия акций, продажа активов и снижение кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями в основном мотивируется желанием увеличить уровень прибыльности (рентабельности). Несмотря на то, что основным фактором в принятии решения по распределению капитала между отдельно взятыми операциями является максимизация уровня доходности, учитывая риск, это не единственный фактор, принимающийся во внимание, при распределении капитала. Соответствующие операции, включенные в долгосрочные планы и стратегии Группы, также принимаются во внимание. Эффективность управления капиталом и его распределение анализируется Руководством Группы на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.

Управление рисками и капиталом осуществляется Группой также путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала, определенные в стратегии развития Группы. Результаты ВПОДК, в свою очередь, используются при выработке дальнейшей стратегии и установлении риск-аппетита Группы.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Группа устанавливает в своих внутренних нормативных документах методы определения размера капитала, необходимого для покрытия возможных потерь от реализации каждого из существенных видов рисков.

В целях оценки достаточности внутреннего капитала Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов недавней продажи долей в компаниях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с

Всего прочито и
пронумеровано
91 лист(ов)

