



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой финансовой отчетности
Акционерного коммерческого банка
«Профессиональный инвестиционный банк»
(публичное акционерное общество)
за 2015 год

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерный коммерческий банк «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

Основной государственный регистрационный номер: 1025900000488

Место нахождения: 614010, г. Пермь, ул. Комсомольский проспект, 80.

Сведения об аудиторе:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2015 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 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 финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о



достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество), по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

Согласно комментарию № 28 «Управление капиталом» к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года капитал (собственные средства) составляет минимально допустимую величину 318506 тыс. руб. Отмечается тенденция к снижению величины собственных средств за последние три года, что может привести к уменьшению капитала ниже минимального размера, установленного статьей 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального Закона «О банках и банковской деятельности». По итогам деятельности за 2015 год Банком получен убыток и отражен в отчете о совокупной прибыли.

Учитывая вышеуказанное, а также сложную макроэкономическую ситуацию в банковском секторе, высокие кредитные риски и, соответственно, неопределенность с созданием резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, одним из основных условий для снижения угрозы дальнейшей непрерывной деятельности кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) является увеличение собственных средств (капитала) Банка.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

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

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



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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный



совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Заместитель генерального директора
по аудиту Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
(доверенность от 11 января 2016 года № 3)

Корноухова Татьяна Ивановна

29 апреля 2016 года



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах рублей)

АКТИВЫ	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты	10	271081	315568
Обязательные резервы в Центральном Банке	10	13250	16375
Депозит в Банке России		100000	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	52919	210
Средства в других банках	12	3644	0
Кредиты и дебиторская задолженность	13	1392742	1444843
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	18990	45337
Текущие требования по налогу на прибыль	9	1057	799
Прочие активы	15	7828	3427
Основные средства	16	80638	79075
Инвестиционная недвижимость	17	218927	217402
Имущество, полученное по отступному	18	5145	1778
ИТОГО АКТИВЫ		2166221	2124814
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства от ЦБ РФ и других банков	19	28235	485
Средства клиентов	20	1640582	1784780
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	185626	25756
Прочие обязательства	22	7927	6279
Отложенное налоговое обязательство	9	3790	4842
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1866160	1822142
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	23	316306	316306
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(17)	(904)
Фонд переоценки основных средств		61006	62305
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(77234)	(75035)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		300061	302672
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2166221	2124814

Генеральный директор

А. Ю. Воронцов

Главный бухгалтер

Е.А.Гуреева

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета «26» апреля 2016 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах рублей)

	Примечания	2015год	2014год
1	2	3	4
Процентные доходы	5	317191	267933
Процентные расходы	5	(127079)	(93800)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		190112	174133
Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	6	(59877)	(41410)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ, ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ		130235	132723
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(897)	169
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1909	1909
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2954	3860
Комиссионные доходы	7	87985	79867
Комиссионные расходы	7	(5147)	(7846)
Прочие операционные доходы		6233	5824
Изменение прочих резервов		(3948)	(1706)
Чистые доходы/(расходы)		89089	82077
Административные и прочие операционные расходы	8	(223128)	(210161)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(3804)	4639
Налог на прибыль	9	1605	(1318)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(2199)	3321
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1050	(1070)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупной прибыли		(163)	166
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупной прибыли		(1299)	0
СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		(2611)	2417

Генеральный директор

А. Ю. Воронцов

Главный бухгалтер

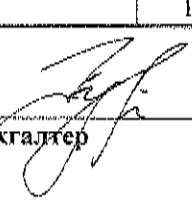
Е.А.Гуреева

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах рублей)**

Наименование статей	Примечания	2015г.	2014г.
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		331803	248716
Проценты уплаченные		(126357)	(97698)
Доходы по операциям с финансовыми активами		582	(1324)
Доходы по операциям с иностранной валютой		3508	4609
Комиссии полученные		63844	77583
Комиссии уплаченные		(5147)	(7846)
Прочие операционные доходы		4054	4815
Уплаченные операционные расходы		(210967)	(200173)
Расходы по налогам		(909)	(699)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		60411	28073
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3125	5697
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(47979)	9566
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(103644)	0
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(3274)	(175466)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		(8896)	596
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		27747	386
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(157662)	(402334)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		159462	(10466)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(1130)	(2259)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(71840)	(544388)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(76577)	(734434)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		102896	736343
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения			
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения			
Выручка от реализации (и погашения) основных средств		(22853)	(1559)
Приобретение основных средств		17874	356
Дивиденды полученные			
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		21340	706
III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций			
Эмиссия привилегированных акций			
Привлечение прочих заемных средств			
Выплаченные дивиденды			
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		6013	8265
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(44487)	(537326)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	10	315568	852894
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10	271081	315568


 Генеральный директор



 А. Ю. Воронцов


 Главный бухгалтер


Е.А.Гуреева

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Уставн ый капита л	Фонд переоценк и основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(Непокры тый убыток)/ Нераспред еленная прибыль	Всего собственный капитал
Примечания	23				
Остаток за «31» декабря 2013 г.	316306	62305	0	(78356)	300255
Совокупная прибыль за период			(904)	3321	2417
Остаток за «31» декабря 2014 г.	316306	62305	(904)	(75035)	302672
Совокупная прибыль за период		(1299)	887	(2199)	(2611)
Остаток за «31» декабря 2015 г.	316306	61006	(17)	(77234)	300061


Генеральный директор

А. Ю. Воронцов


Главный бухгалтер

Е.А.Гуреева



**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АКБ «Проинвестбанк»(ПАО) был создан в 1946 году как Сталинское Отделение Госбанка г. Молотов, в 1953 году переименован в Свердловское отделение Госбанка г. Перми. До 14 августа 2013 года Банк носил название ОАО АКБ «Перминвестбанк», которое было получено Банком в 1993 году.

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) является современным универсальным кредитным учреждением. Банк представлен на территории Перми, Пермского края, в Москве и Нижнем Новгороде.

Акционерный коммерческий банк «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)) (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании Устава акционерного общества и следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №784, выдана Банком России 27 марта 2015 года.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 784, выдана Банком России 27 марта 2015 года.

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) присвоен БИК участника расчетов в справочнике БИК России – 045773764. Корреспондентский счет АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) в Отделении по Пермскому краю Уральского главного управления Центрального банка РФ (сокращенное наименование – Отделение Пермь) – 30101810700000000764.

С 2004 года АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 214.

В соответствии с принятым Уставом, существующими лицензиями на осуществление банковских операций Банк производит следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц (в том числе банков – корреспондентов) по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- представление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе, электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- осуществляет иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 614010 город Пермь, Комсомольский проспект, д. 80.

По состоянию на 01.01.2016 у Банка на территории Российской Федерации нет филиалов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В состав отчетности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 2015 год включены данные головного офиса Банка и внутренних структурных подразделений Банка:

- Дополнительного офиса в г. Чайковский, Пермский край, г. Чайковский, Приморский бульвар, д.32
 - Дополнительного офиса «Отделение «Краснокамск», Пермский край, г. Краснокамск, Комсомольский проспект, д.13
 - Дополнительного офиса «Отделение «Чернушка», Пермский край, г. Чернушка, ул. Юбилейная, д.3
 - Дополнительного офиса «Отделение «Кунгур», Пермский край, г. Кунгур, ул. Уральская, 3
 - Операционного офиса №1, г. Пермь ул. Газеты Звезда д.5, офис 107.
 - Операционного офиса «Отделение «Кондратово», Пермский район, дер. Кондратово, ул. Карла Маркса, д.4.
 - Операционного офиса «Отделение «Нижний Новгород», г. Нижний Новгород, площадь Максима Горького д.5/76 пом. ПЗ
 - Дополнительного офиса «Кизел», Пермский край, г. Кизел, ул. Советская, 17 "ТОЦ"
 - Дополнительного офиса «Отделение «Яйва», Пермский край, г. Александровск, п. Яйва, ул. 6-й Пятилетки, 15
 - Кредитно-кассового офиса «Отделение «Москва», г. Москва, ул. Кожевническая, д.7, стр.1, 1-й этаж, комнаты №31,32
 - Дополнительного офиса «Лысьва», Пермский край, г. Лысьва, ул. Мира, 11
- Так же в отчетности содержатся показатели закрытых в 2015 году внутренних структурных подразделений:
- Дополнительного офиса «Красновишерск», Пермский край, г. Красновишерск, ул. Дзержинского, 5, ТЦ «Крепар», 2 этаж
 - Удаленного рабочего места «Верещагино», Пермский край, г. Верещагино, ул. Ленина, 16/1
 - Удаленное рабочее место «На ул. Луначарского» АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), по адресу: г. Пермь, ул. Луначарского, 105.

По состоянию на 01.01.2016 Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк представляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2015 года составляло 151 человек.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2014 года составляло 149 человек.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ситуация в отечественной экономике остается довольно напряженной. Российская

финансовая система в 2015 году столкнулась с целым рядом проблем: падением цен на нефть, увеличением платежей по долговым обязательствам, снижением кредитных рейтингов, что в совокупности привело к существенному росту рыночной волатильности.

Темпы снижения ВВП во II квартале 2015 года ускорились до 4,6% при более сильном, чем кварталом ранее, ослаблении как потребительского, так и инвестиционного спроса. В июне-июле отдельные индикаторы спроса и предложения указывали на некоторое торможение спада. В то же время ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры создает риски дальнейшего охлаждения экономики. Прогноз динамики ВВП во второй половине 2015 года пересмотрен вниз по сравнению с прогнозом. По итогам года снижение выпуска может составить 3,9 – 4,4%.

По оценке Банка России, в 2016 году сокращение ВВП продолжится, однако оно будет меньше, чем в 2015 году: - (0,5 – 1,0) %. Постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Активизация инвестиционного спроса приведет к увеличению производства инвестиционной продукции, что создаст условия для роста заработной платы. Это, наряду с повышением доступности заемных ресурсов, будет способствовать восстановлению потребительского спроса в 2018 году. Сдержанная динамика внешнего спроса при стабильной динамике реального курса обусловит низкие темпы роста экспорта. По мере увеличения внутреннего спроса ожидается рост спроса на импорт. В результате вклад чистого экспорта в темп прироста ВВП будет снижаться и станет отрицательным в 2018 году. По прогнозу Банка России, в 2017 и 2018 годах темп прироста ВВП составит 0,0 – 1,0% и 1,5 – 2,5% соответственно. В начале 2016 года ожидается значительное замедление инфляции, что будет связано с выходом из базы расчета периода резкого роста потребительских цен в начале 2015 года. По оценкам Банка России, введение с января 2016 года внешнеторговых ограничений в отношении Турции не окажет существенного влияния на инфляцию. Слабый потребительский спрос в 2016 – 2017 годах, и проводимая денежно-кредитная политика продолжат способствовать снижению темпов роста потребительских цен. Сдерживать рост цен будут также консервативная бюджетная политика и низкие темпы индексации регулируемых цен и тарифов компаний инфраструктурного сектора. По мере замедления инфляции прогнозируется снижение инфляционных ожиданий. По прогнозу Банка России, годовой темп прироста потребительских цен снизится до 5,5 – 6,5% в конце 2016 года и до целевого уровня 4% в 2017 году. Вместе с тем в настоящее время сохраняются существенные риски для данного прогноза. Они связаны прежде всего с возможным снижением цен на нефть до уровня ниже 40 долл. США за баррель в 2016 году и сохранением их на данном уровне продолжительное время. Развитие ситуации по такому сценарию возможно в случае существенного замедления экономики Китая и уменьшения спроса на сырье, укрепления доллара США на фоне ускоренной нормализации денежно-кредитной политики ФРС США, увеличения поставок нефти из стран – членов ОПЕК и ее добычи из нетрадиционных источников. В этом случае сокращение российской экономики станет более глубоким и продолжительным, а инфляция будет снижаться медленнее. Кроме того, риском для прогноза инфляции является сохранение инфляционных ожиданий на высоком уровне продолжительное время. Снижению инфляции может препятствовать смягчение бюджетной политики, в том числе более значительное, чем запланировано, а также повышение бюджетных выплат и тарифов на услуги государственных монополий. Реализация указанных рисков потребует проведения более жесткой, чем в базовом сценарии, денежно-кредитной политики.

В сентябре – начале декабря 2015 года на международных товарных и финансовых рынках сохранялась высокая волатильность. После некоторого роста в сентябре – первой половине октября цены на нефть вновь снизились в условиях избытка ее предложения. В ноябре переоценка участниками рынка вероятности повышения ставки ФРС США оказала дополнительное давление на нефтяные котировки и привела к возобновлению оттока капитала из стран с формирующимися рынками. Несмотря на это, на фоне некоторой стабилизации ситуации на Украине и ожиданий снятия санкций в отношении России наблюдалось снижение премий за риск на российские активы до уровня, сопоставимого с другими странами – экспортерами нефти. Кроме того, ряд крупных российских компаний смогли осуществить размещение своих еврооблигаций на международном рынке. Впервые с 2010 года в III квартале 2015 года наблюдался приток капитала. В этих условиях ослабление рубля было менее значительным относительно изменения цен на нефть.

Несмотря на улучшение восприятия инвесторами российской экономики, в целом внешнеэкономические условия по-прежнему были неблагоприятными: сохранялись невысокие темпы экономического роста в странах – торговых партнерах, доступ на международные рынки капитала для российских компаний оставался закрытым, а условия торговли ухудшались. Динамика большинства макроэкономических индикаторов указывала на преодоление острой фазы спада в российской экономике. Однако говорить о тенденции к восстановлению экономической активности пока преждевременно. Снижение промышленного производства происходило более медленными темпами. Поддержку производству оказывали рост в экспортно – ориентированных отраслях и процессы импортозамещения по отдельным товарным группам. Сокращение инвестиционного спроса также замедлялось, что было обусловлено позитивной динамикой капитальных вложений в добывающих отраслях. Однако высокая экономическая неопределенность, слабый потребительский спрос и относительно жесткие условия кредитования ограничивали инвестиционную активность. Потребление продолжало снижаться ускоряющимися темпами в условиях сокращения реальной заработной платы и розничного кредитования, а также сохранения сберегательной модели поведения населения. Слабый потребительский спрос и умеренно жесткие денежно-кредитные условия ограничивали рост цен. Снижению инфляции также способствовал хороший урожай. Вместе с тем произошедшее в июле-августе ослабление рубля оказывало повышательное давление на цены в сентябре-октябре, тормозило процесс снижения годовой инфляции и удерживало инфляционные ожидания на высоком уровне. Годовой темп прироста потребительских цен снизился с 15,8% в августе до 15,0% в ноябре. Дальнейшее развитие ситуации в российской экономике будет во многом зависеть от изменения внешнеэкономических условий и скорости адаптации к ним экономики. В октябре и декабре 2015 года Банк России принял решение оставить ключевую ставку неизменной – на уровне 11,00% годовых. По мере снижения инфляции в соответствии с прогнозом Банк России будет снижать ключевую ставку.

Наблюдаемые в российской экономике тенденции отражают процесс ее адаптации к изменившимся условиям (прежде всего, к устойчивому ухудшению условий торговли по сравнению с предыдущим годом). В то же время скорость, с которой будет происходить адаптация, в настоящий момент определить крайне сложно. Динамика ряда показателей, в том числе уровня безработицы, реальной заработной платы, загрузки рабочей силы и производственных мощностей, а также индикаторов ожиданий экономических агентов, свидетельствует о том, что текущее снижение экономической активности носит как структурный, так и циклический характер. Однако оценка глубины отрицательного разрыва выпуска и, соответственно, масштабов сдерживающего

воздействия снижения экономической активности на инфляцию в настоящий момент сопряжена с высокой степенью неопределенности

Несмотря на это Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассификация финансовых активов» Банк в 2014 году переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию имеющих в наличии для продажи. Снижение рыночных цен, имевшее место в четвертом квартале 2014 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Переклассификация вступила в силу с 30 сентября 2014 года, по ценным бумагам, имеющимся на балансе Банка, по приобретенным с 01 октября 2014 года по 31 декабря 2014 года, на дату приобретения.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2015 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

<i>(тыс. российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	2015	2015
Облигации кредитных организаций	8990	8990

Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы за 2015 год составили 20 тыс. руб.

Процентные доходы вычетом убытка от обесценения, отраженные после переклассификации составили 1019 тыс. руб.

Доходы от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты переклассификации составили 34 тыс. руб.

Далее представлены потоки денежных средств переклассифицированных финансовых активов, ожидаемых к возмещению:

<i>(тыс. российских рублей)</i>	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Потоки денежных средств, ожидаемых к возмещению	Эффективная процентная ставка
Облигации кредитных организаций	8990	9346	11,61

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) – «Пенсионные планы с установленными выплатами» (выпущена в ноябре 2013 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Поправка разъясняет, каким образом взносы сотрудников, привязанные к оказанию услуг, следует относить на периоды оказания услуг. Поправка также разрешает компаниям признавать взносы сотрудников путем уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором работником оказаны соответствующие услуги, если размер взносов не зависит от стажа работы. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО 2012, 2013 годов выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 2015 года или после этой даты, если не указано иное. Улучшения МСФО коснулись следующих стандартов:

- поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» разъясняет условие перехода права, а также разграничивает понятие «условие деятельности» и «условие срока службы». Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность кредитной Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» разъясняет, что обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется в качестве финансового обязательства или капитала согласно определению в МСФО (IAS) 32, и условное вознаграждение, обязательство по выплате которого не классифицируется в качестве капитала, вне зависимости от того, является ли условное

вознаграждение финансовым инструментом или нефинансовым активом или обязательством, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения в справедливой стоимости отображаются в составе прибыли или убытка. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» вводит требования раскрывать суждения руководства в отношении агрегирования операционных сегментов, включая описания сегментов, которые были агрегированы, а также экономические характеристики, которые оценивались при определении того, имеют ли агрегированные сегменты схожие экономические характеристики, осуществлять сверку активов сегмента с активами компании при раскрытии в отчетности активов сегмента. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет в разделе «Основания для заключения», что удаление некоторых параграфов из текста МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не было сделано с целью устранения возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен. Такая возможность имела в МСФО (IAS) 39, но не была прямо заявлена в МСФО (IFRS) 13. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» уточняют порядок отражения переоценки. Суть методов переоценки не изменилась. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" разъясняет, что компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала предприятию, представляющему отчетность, или его материнской компании («управляющая компания»), является связанной стороной, с раскрытием сумм затрат на услуги по управлению. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество" уточняет необходимость проверки того, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии внесены поправки в 2010, 2011, 2014 годах, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. стандарт применяется ретроспективно, т.е. должны быть оценены финансовые инструменты на начало сравнительного периода на 1 января 2017 года. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через

прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения – модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (далее - МСФО (IFRS) 14) выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Данный стандарт распространяется только на компании впервые применяющие МСФО.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка» (далее - МСФО (IFRS) 15) заменяет действующий стандарт МСФО (IAS) 18 и действует для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2018 года или после этой даты. Выручка признается тогда, когда покупатель получает контроль над товарами или услугами, то есть получает возможность распоряжаться использованием товаров или услуг и получать от них выгоды. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» действуют для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее. Плодовые растения перемещены в сферу применения МСФО (IAS) 16 «Основные средства» в части требований к их оценке и раскрытию информации. К таким активам может применяться по выбору компании модель учета по переоцененной, либо по первоначальной стоимости. Банк не владеет и не контролирует подобные активы.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Уточнение допустимых методов начисления амортизации», действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее. Поправки вводят ограничения на использование методов амортизации основных средств и нематериальных активов, основанных на величине получаемой выручки. Ограничение связано с тем, что такие методы, кроме потребления заключенных в активе экономических выгод, отражают и другие факторы, такие как изменения в объемах продаж и ценах. Для нематериальных активов применение метода амортизации, основанного на выручке возможно лишь в тех случаях, когда между выручкой и потреблением экономических выгод имеется «высокая степень корреляции», либо когда нематериальный активы выражен в некотором показателе выручки. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11: «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее. Данные поправки содержат новое руководство по учету приобретения доли участия в совместных операциях, отвечающих определению бизнеса. Поправки устанавливают

надлежащий порядок учета такого рода приобретений. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает право использования актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности» выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки допускают использование метода долевого участия для учета инвестиций в дочерние и ассоциированные компании и очерные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- Ежегодные усовершенствования МСФО выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки относятся к четырем стандартам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена метода выбытия другим (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» и наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должна учитываться в таком качестве. Поправка к МСФО (IFRS) 7 разъясняет каким образом руководство может определить, представляет ли договор обслуживания в отношении переданного финансового актива продолжающееся участие в данном активе, для целей раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Поправка также разъясняет, что требование относящееся к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7, не применяется к промежуточным периодам, если этого не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие обязательства относятся.

Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» касаются существенности и объединения данных, представления промежуточных итоговых сумм, структуры финансовой отчетности и раскрытия информации об учетной политике. Поправки действуют для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Предприятие не должно объединять или разукрупнять данные таким образом, что в результате будет затруднено получение четкой и полезной информации. Предприятие может представить сначала наиболее значимые примечания или последовательно представить связанные между собой области. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

- Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

- (а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со

схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Имущество, полученное по договорам залога.

Имущество, полученное по договорам залога, представляет собой нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих нефинансовых и финансовых активов или запасов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

Влияние на имущество, полученное по договорам залога.

Сумма имущества, полученного по договорам залога, основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств

(справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании обязательства принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления

бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте,

включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014 г. 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г. 68,3427 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015г.	2014г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	274407	263188
« в том числе проценты по обесцененным кредитам	27798	20091
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	36804	763
Проценты по долговым ценным бумагам	5980	3982
Всего процентные доходы	317191	267933
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(119806)	(92154)
Проценты по депозитам банков	(2168)	(239)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4947)	(1407)
Всего процентные расходы	(127079)	(93800)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	190112	174133

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ, ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(60328)	(41410)
Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	451	0
	(59877)	(41410)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015г.	2014г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	2559	4564
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	61291	71640
Комиссия по прочим операциям	22133	2479
Информационно-консультационные услуги	2002	1184
Итого комиссионных доходов	87985	79867
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(3996)	(5134)
Комиссия по прочим операциям	(1151)	(2712)
Итого комиссионных расходов	(5147)	(7846)
Чистый комиссионный доход	82838	72021

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015г.	2014г.
Затраты на содержание персонала	93151	97533
Налоги, кроме налога на прибыль	6073	6381
Ремонт и обслуживание оборудования	12177	15681
Расходы на аренду	15141	19468
Амортизационные отчисления	4879	3576
Канцелярские и прочие офисные расходы	1379	1226

Расходы на рекламу и маркетинг	2757	2268
Расходы на обеспечение безопасности	2027	2138
Расходы на услуги связи	2631	3250
Транспортные и командировочные расходы	496	1323
Плата за профессиональные услуги	470	470
Информационные услуги юридических и физических лиц	45322	30619
Расходы по сопровождению программных средств	13716	12047
Прочие	22909	14181
ИТОГО	223128	210161

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	909	699
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2244)	619
Влияние изменения ставки налогообложения	(270)	
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, учтенного непосредственно в капитале		
за вычетом изменений отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(1605)	1318

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Текущее требование по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1057 тыс. руб. На 31 декабря 2014 года — 799 тыс. руб.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(3804)	4639
Теоретические налоговые возмещение по соответствующей ставке (15,5%)	(590)	719
Постоянные разницы:		
необлагаемые доходы (доходы, не принимаемые к налогообложению)		
расходы, не принимаемые к налогообложению	(214)	116
прочие невременные разницы	(531)	483
Влияние изменения ставки налогообложения	(270)	
Непризнанный налоговый убыток		

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1605)	1318
--	--------	------

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 17,37% (по состоянию за 31 декабря 2014 г. – по ставке 15,5%).

Временные разницы за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015г.	Изменение	2014г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов	7096	2214	4882
Резерв под обесценение прочих активов и ценных бумаг	734	358	376
Прочие обязательства (доходы по гарантиям)	62	(266)	328
Прочее	1620	282	1338
Переоценка по ценным бумагам в наличие для продажи	3	(163)	166
Ценные бумаги	9	9	0
Общая сумма отложенного налогового актива	9524	2434	7090
Общая сумма отложенного налогового актива, за вычетом отраженного в капитале	9521	2597	6924
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Инвестиционная недвижимость	(465)	(51)	(414)
Основные средства	(783)	(39)	(744)
Ценные бумаги	0	7	(7)
Переоценка основных средств, отраженная в капитале	(12066)	(1299)	(10767)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(13314)	(1382)	(11932)
Сумма отложенного налогового обязательства, за вычетом отраженного в капитале	(1248)	(83)	(1165)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), за вычетом отраженного в капитале	8273	2514	5759

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

На основании Закона Пермской области от 30.08.2001г. № 1685-296 (ред. от 13.12.06г.) «О налогообложении в Пермской области» (принят ЗС 16.08.01г.) установлена ставка налога на прибыль организаций, подлежащего зачислению в бюджет Пермской области, в размере 13,5 процента. В связи с этим общая ставка налога на прибыль в 2014г. и 2015г. составляла 15,5%.

На основании Закона Пермского края от 24.11.2015г. №566-ПК «О внесении изменений в Закон Пермской области «О налогообложении в Пермском крае» установлена ставка налога на прибыль организаций, подлежащего зачислению в бюджет Пермского края, в размере 15% на 2016 год и 16,5% на 2017 год. В связи с этим общая ставка налога на прибыль в 2016г. составит 17%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года отложенное налоговое обязательство в сумме 3790 тыс. руб. связанное с возникновением временных разниц отражено в отчете о финансовом положении. Расчет отложенного налогового обязательства произведен по ставке 17,37%,

рассчитанной с учетом изменения ставки в 2016 г. и применением п. 47-48 МСФО(IAS)12. При расчете ставки так же учено, что Банк имеет структурные подразделения по месту нахождения которых применяется иная ставка налогообложения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года отложенное налоговое обязательство в сумме 4842 тыс. руб. связанное с возникновением временных разниц отражено в отчете о финансовом положении. Расчет отложенного налогового обязательства произведен по ставке 15,5%, действующей с 01.01.09г.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 декабря 2015 года составляли 284331 тыс. руб. Сумма 13250 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Остатки денежных средств на 31 декабря 2014 года составляли 331943 тыс. руб. Сумма 16375 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Касса и средства в ЦБ РФ	129611	313114
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах ОЭСР	14072	368
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	140648	17626
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	835
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(13250)	(16375)
Денежные средства и их эквиваленты	271081	315568

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Облигации кредитных организаций	37080	
Еврооблигации	15839	
Корпоративные акции		210
	52919	210

Облигации кредитных организаций представлены следующими эмитентами: ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк ФК «Открытие», ОАО «Россельхозбанк», ПАО «Банк «Зенит» ПАО КБ «УБРиР», ОАО АМКБ "Татфондбанк", выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 12,3 до 15,5% годовых, сроком погашения от февраля 2016 г. до октября 2021 г. Еврооблигации номинированы в долларах США и в Евро. Эмитентами данных облигаций являются компании специального назначения, учрежденные отечественными кредитными организациями в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг. Размеры купонов по данным облигациям установлены от 3,98% до 11,25%.

Все облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2015 года являются текущими и необесцененными.

На 31 декабря 2014 г. в портфеле Банка учитываются котируемые акции ОАО «ММК. Справедливая стоимость долевых финансовых активов, предназначенных для торговли, определялась с использованием рыночных котировок Московской биржи. Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды, предоставленные банком	26693	26693
Средства, предоставленные банком	3644	
За вычетом резервов на потери по ссудам	(26693)	(26693)
	3644	0

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг Банком была предоставлена ссуда банку КБ «Первый экспресс» (ОАО). 29 октября 2013 года у кредитной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в связи с чем Банком сформирован в прошлых отчетных периодах 100% резерв.

Средства, предоставленные банком представлены гарантийным депозит в VTB Bank (Deutschland) AG для обеспечения расчетов с пластиковыми карточками.

Резерв на возможные потери по ссудам банков:	2015г.	2014г.
На начало периода	26693	26693
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	0
На конец периода	26693	26693

13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиты коммерческим организациям	1166259	1115068

Кредиты индивидуальным предпринимателям	68968	56339
Кредиты физическим лицам в т.ч. автокредитование	335979 84337	399775 91610
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(178464)	(126339)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1392742	1444843

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в основном в г. Пермь, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала двенадцати заемщикам, имеющим кредитную историю свыше двух лет. Совокупная ссудная задолженность данных заемщиков составила 567881 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала одиннадцати заемщикам, имеющим кредитную историю свыше двух лет. Совокупная ссудная задолженность данных заемщиков составила 524199 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, нет необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2015г.	31 декабря 2014г.
Строительство	93697	40817
Торговля	473887	378054
Потребительские кредиты, в т.ч. автокредитование	335979 84337	399775 91610
Лизинг	176966	87647
Операции с недвижимостью	82460	92815
Операции с ценными бумагами	0	27000
Производство	233588	210332
Транспортные услуги	36631	42739
Услуги электросвязи	2500	5085
Прочие виды деятельности	135498	286918
За вычетом резерва на обесценение по ссудам	(178464)	(126339)
	1392742	1444843

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 11,36 процента (на 31 декабря 2014 года 8,7 процента), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов:

	Юридические лица	Предпринима- тели	Потребительское кредитование	Автокредито- вание	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2013	26161	2309	65462	3010	96942
Формирование (восстановление) резерва	24569	1092	15749	(1940)	41410

Списание за счет резерва	(10095)		(1918)		(12013)
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2014	40635	3401	81233	1070	126339
Формирование (восстановление) резерва	18616	2514	35122	3625	60328
Списание за счет резерва	(1570)	(496)	(6137)		(8203)
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2015	57681	5419	110669	4695	178464

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможности реализации залогового обеспечения. В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории кредитов	31 декабря 2015г.	31 декабря 2014г.
Непросроченные и без признаков обесценения	1379029	1446520
Просроченные, но без признаков обесценения	26367	20714
Обесцененные	165810	103948
За вычетом резерва на обесценение по ссудам	(178464)	(126339)
Итого	1392742	1444843

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, а также объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками кредитных рисков может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	Автокредитование	31 декабря 2015г.
Рейтинг 1 – стандартные кредиты	47616	0	30956	4391	82963
Рейтинг 2 – включенные в список наблюдения	979974	64009	120760	69718	1234461
Рейтинг 3 – наблюдаемые	61605	0	0	0	61605
Итого	1089195	64009	151716	74109	1379029

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	Автокредитование	31 декабря 2014г.
Рейтинг 1 – стандартные кредиты	90800	5597	66223	0	162620
Рейтинг 2 – включенные в список наблюдения	922713	46325	184633	88369	1242040
Рейтинг 3 – наблюдаемые	16932	0	24928	0	41860
Итого	1030445	51922	275784	88369	1446520

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой кредиты, погашенные после отчетной даты и обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения покрывает платежи по процентам и основному долгу.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Юридически е лица	Предприни- матели	Потребитель- ские кредиты	ИТОГО
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам				
- поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства	8166			8166
Итого	8166	0	0	8166

По просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию на 31.12.2014 справедливая стоимость обеспечения отсутствует

Кредиты, которые по состоянию на 31 декабря 2015 года были просрочены, но не имели признаков обесценения могут быть представлены следующим образом:

	Юридические лица	Предприни- матели	Потребительско- е кредитование	Автокредиты	ИТОГО
Со сроком просрочки до 30 дней	6286	0	8543	3372	18201
Со сроком просрочки от 180 до года	8166	0	0	0	8166
Итого	138	0	17269	3372	26367

Кредиты, которые по состоянию на 31 декабря 2014 года были просрочены, но не имели признаков обесценения могут быть представлены следующим образом:

	Юридические лица	Предприни- матели	Потребительско- е кредитование	Автокредиты	ИТОГО
Со сроком просрочки до 30 дней	138	1528	11793	1771	15230
Со сроком просрочки от 30 до 90 дней			129	8	137
Со сроком просрочки от 90 до 180 дней			869		869
Со сроком просрочки от 180 до года			550		550
Со сроком свыше года			3928		3928
Итого	138	1528	17269	1779	20714

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Юридические лица	Предприни- матели	Потребительско- е кредитование	Автокредиты	ИТОГО
Индивидуально обесцененные без задержки платежа	358	0	0	0	358
Со сроком просрочки до 30 дней	34906	0	957	0	35863
Со сроком просрочки от 31 до 90 дней	70	0	4473	23	4566
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней	777	0	5301	810	6888

Со сроком просрочки от 181 до года	5816	22	19345	3554	28737
Со сроком просрочки свыше года	20441	4937	63712	308	89398
Итого	62368	4959	93788	4695	165810

Далее приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2014 года

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	Автокредиты	ИТОГО
Индивидуально обесцененные без задержки платежа	3460	0	0	0	3460
Со сроком просрочки до 90 дней	5589	1456	7604	784	15433
Со сроком просрочки от 90 до 180 дней	2568	0	4312	0	6880
Со сроком просрочки от 180 до года	6747	156	777	351	18031
Со сроком просрочки свыше года	11750	2518	45549	327	60144
Итого	30114	4130	58242	1462	103948

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, предоставленного недвижимостью один раз в год, транспортными средствами раз в полгода, товарами в обороте один раз в квартал. Также Банк периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения определяется Банком на основании рыночных данных, в рамках проведения оценки используется в основном сравнительный метод.

Кредитный портфель Банка исходя из видов обеспечения может быть представлен следующим образом:

Вид имущества	Юридические лица	ИП	Физические лица	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015г.
Поручительство юридического лица	76560	32059	1607	110226
Поручительство физического лица	300569	1519	9065	311153
Залог ценных бумаг и залладных	4879			4879
Залог товаров в обороте	34332			34332
Залог имущественных прав	56087			56087
Залог оборудования	94278		156059	250337

АКБ «Пронивестбанк» (ПАО)

Залог недвижимого имущества	145581	31504		177085
Залог автотранспортных средств	246360			246360
Без обеспечения	207613	3886	169248	380747
За минусом резерва	(57681)	(5419)	(115364)	(178464)
Итого	1108578	63549	220615	1392742

Вид имущества	Юриди- ческие лица	ИП	Физи- ческие лица	Балансовая стоимость на 31 декабря 2014г.
Поручительство юридического лица	108142	3489	28841	140472
Поручительство физического лица	41286	1667	8978	51931
Залог ценных бумаг и залладных	13597	0	0	13597
Залог товаров в обороте	156643	1206	0	157849
Залог имущественных прав	60620	0	0	60620
Залог оборудования	92020	714	238	92972
Залог недвижимого имущества	451030	46363	47836	545229
Залог автотранспортных средств	132756	99	122289	255144
Без обеспечения	58974	2801	191593	253377
За минусом резерва	(40635)	(3401)	(82293)	(126339)
Итого	1074433	52938	317482	1444843

Две таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения выданных кредитов.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет по состоянию на 31.12.2015г. - 1571206 тыс. руб. (на 31.12.2014г. - 1571182 тыс. руб.)

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Облигации кредитных организаций	8990	35788
Акции "КЗМС"	10000	10000
Резерв по акциям	0	(451)
	18990	45337

Вложения в акции промышленных предприятий представляют собой вложения в обыкновенные именные бездокументарные акции Пермского промышленного предприятия - Открытого акционерного общества «Краснокамский завод металлических сеток», основным видом деятельности которого является производство изделий из металлической и синтетической проволоки. Акции предприятия не являются котируемыми, оценены по состоянию на 31.12.2015г. по себестоимости, на 31.12.2014г. по себестоимости за минусом резерва.

На счетах по учету вложений в «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» учитываются облигации кредитных организаций. Как уже указывалось выше, в разделе 3 «Основы представления отчетности» 31 декабря 2014 г. Банком принято решение переклассифицировать облигации кредитных организаций из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Облигации кредитных организаций представлены следующими эмитентами: ВТБ и "Татфондбанк", выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2015 г. от 11,25 до 12,3%%, сроком погашения от июля 2016 г. до сентября 2016 г.

Все облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2015 года являются текущими и необесцененными.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по расчетному обслуживанию	3487	2393
Требования по судебным издержкам	776	546
Требования по переводам	1	408
Требования по возврату процентов по депозитному договору	4061	(1974)
За вычетом резерва на возможные потери	(4225)	(1974)
Итого прочих финансовых активов	4100	1373
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	0	42
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	1307	375
Расчеты с поставщиками (авансы) и прочее	2421	1637
Итого прочих нефинансовых активов	3728	2054
Всего прочих активов	7828	3427

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2015г.	2014г.
На начало периода	1974	1354
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	3948	1255
Списано за счет резерва	(1697)	(635)
На конец периода	4225	1974

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2013	69733	38	11643	81414

Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	82140	38	31381	113559
Поступления			1373	1373
Выбытие			(265)	(265)
Остаток на конец года	82140	38	32489	114667
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	12407		19738	32145
Амортизационные отчисления	821		2755	3576
Выбытие			(129)	(129)
Остаток на конец года	13228		22364	35592
Остаточная стоимость на 31.12.2014	68912	38	10125	79075
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	82140	38	32489	114667
Поступления			6468	6468
Выбытие			(1265)	(1265)
Остаток на конец года	82140	38	37692	119870
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	13228		22364	35592
Амортизационные отчисления	821		4057	4879
Выбытие			(1238)	(1238)
Остаток на конец года	14049		25183	39232
Остаточная стоимость на 31.12.2015	68091	38	12509	80638

Основные средства учтены по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Первоначальная стоимость пересчитана с применением индексов инфляции 1992-2002гг., опубликованных Госкомстатом Российской Федерации. Ликвидационная стоимость, принятая при начислении амортизации основных средств равна нулю.

По первой группе (здания) основных средств в качестве первоначальной взята переоцененная на 01.01.05г. стоимость. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной независимым оценщиком ООО «Инвест-Аудит» (договор на оказание услуг №01/О от 12.01.2005г., лицензия Министерства имущественных отношений Российской Федерации №001545 от 04.10.2001г., до 04.10.2007г.).

В стоимость здания включена сумма 69465 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку здания.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство по ставке 17,37% в сумме 12066 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство по ставке 15,5% в сумме 10767 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2015 года составила бы 5541 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 5608 тыс. руб.).

17. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015г.	2014г.
Балансовая стоимость на 1 января	217402	217402
Приобретение	1525	-
Перевод	-	-
Результат последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-
Выбытия	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	218927	217402

Инвестиционное имущество представлено земельными участками, ранее полученное банком в качестве отступного по кредитным договорам и Дорогой автомобильной обремененной с переходным типом покрытия (Пальники).

Справедливая стоимость земельных участков определена на основании экспертных заключений, выданных ООО «Капитал-оценка» (№01 №158-1/12 от 10.01.2012г. и №158-2/12 от 10.01.2012г.), Оценочная Компания ООО «Международный центр оценки бизнеса» (№01/2012 от 10.01.2012г.), а так же на основании предоставленной информации о сделках купли-продажи аналогичных объектов (Письмо ООО «Управляющая компания «Витус» №УК/116 от 31.01.2012г.

Согласно экспертным заключением ООО «Капитал-оценка» (1808А-2-1/13 и 1808А-2-2/2013 от 10.01.2014г.) стоимость вышеуказанных объектов по состоянию на 31.12.2014г. существенно не изменилась. Также она не изменилась и по состоянию на 31.12.2015 г.

В 2014-15 годах в связи с наличием информации о рынке недвижимости и рынке земли исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме 217402 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости.

Перевод основных средств из внеоборотных запасов в состав инвестиционной недвижимости осуществлен 10.01.2012г. на основании решения Правления Банка (Протокол №б/н от 10.01.2012г.) и профессионального суждения.

Работы по строительству дороги автомобильной выполняются на основании договора от 17.08.2015 г. с ООО «Стройтранс» в районе ст.Пальники Краснослудского с/п Добрянского района Пермского края для инвестиционной привлекательности земельных участков, предназначенных для аренды и продажи. По состоянию на 31.12.2015 г. работы по строительству дороги не закончены.

Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли:

	(тыс.руб.)	
	2015 год	2014 год
Арендный доход	503	320
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу	-	-
Другие прямые расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	10	48
В т.ч. расходы по оценке	10	30
Разбивка земельных участков	-	13
Техническое присоединение к электрическим сетям	-	5

Итого	513	368
-------	-----	-----

Ниже представлено описание существенных договоров аренды, заключенных кредитной организацией.

Договоры аренды, действовавшие в 2015 году

(тыс.руб.)

Арендатор	Сроки аренды	Сумма всего	В т.ч. доход	НДС
Крестьянское (фермерское) хозяйство Завьялов С.Н.	с 01.10.2010 по 30.09.2015	-	-	-
Крестьянское (фермерское) хозяйство Завьялов Г.Н.	с 01.05.2015 по 01.04.2016	-	-	-
Крестьянское (фермерское) хозяйство Завьялов Г.Н.	С 01.10.2014 По 01.05.2015	87	74	13
ОАО «Протон-ПМ»	С 27.12.2015 по 25.12.2016	-	-	-
ОАО «Протон-ПМ»	С 26.12.2014 По 01.12.2015	148	125	23
ООО «Русэнерго»	с 16.10.2014 по 14.10.2015	324	275	49
ИП Мешканов Д.А.	С 01.09.2015 По 30.07.2016	10	8	2
		569	482	87

Далее предоставлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде с учетом НДС:

(тыс. руб.)

	2015 год	2014 год
Менее 1 года	432	135
От 1 года до 5 лет	-	243
Более 5 лет	-	-
Итого	432	378

Крестьянское (фермерское) хозяйство Завьялов С.Н. 110,0

ОАО «Протон-ПМ» 25,0

ООО «Русэнерго» 297,0

Итого: 432,0

18. ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЛОГА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Имущество, полученное по договорам залога	5145	1778
Итого		

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банком получено имущество по договорам отступного в счет погашения просроченной задолженности. Имущество оценено Банком по стоимости, предусмотренной в договорах отступного.

Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом

затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете справедливой стоимости.

19. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиты банков	28000	0
Средства банков – нерезидентов	235	485
	28235	485

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	326841	436761
Срочные депозиты	545090	822728
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	36647	14719
Срочные депозиты	732004	510572
Итого	1640582	1784780

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	768651	46,9	525291	29,5
Жилищно-коммунальное хозяйство	45858	2,8	36731	2,1
Финансы и инвестиции	60612	3,7	81249	4,6
Промышленное производство	19401	1,2	31730	1,8
Строительство	91122	5,6	245749	13,8
Транспорт	5719	0,3	4847	0,3
Торговля	155015	9,4	282989	15,8
Энергетика	1200	0,1	3721	0,2
Добыча полезных ископаемых	12170	0,7	4767	0,3
Издательства и средства массовой информации	2046	0,1	609	0,0
Прочие	478788	29,2	568098	31,6
Итого средств клиентов	1640582	100	1784780	100

По состоянию на 31 декабря 2015 года основными крупными клиентами, имеющими значительные остатки средств на счетах (10% и более от капитала Банка) следующие компании:

Наименование крупного кредитора (вкладчика)	Сумма обязательств	Удельный вес в общей сумме средств клиентов, %	Удельный вес от собственных средств(капитала), %
1	2	3	4
Саморегулируемая организация Союз "Строители Урала"	209 253	12,89	65,70%
Саморегулируемая организация Союз "Проектные организации Урала"	42 665	2,63	13,40%
Общество с ограниченной ответственностью торговый дом "Пермские инструменты для леса"	81 127	5	25,47%
Ассоциация саморегулируемая организация "СТРОЙГАРАНТ"	67 149	4,14	21,08%
вкладчик №4	51 168	3,15	16,07%
Ассоциация саморегулируемая организация "Гильдия Пермских Строителей"	50 106	3,09	15,73%
Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Кастом Кэпитал"	35 000	2,16	10,99%

По состоянию на 31 декабря 2014 года основными крупными клиентами, имеющими значительные остатки средств на счетах (10% и более от капитала Банка) следующие компании:

Наименование крупного кредитора (вкладчика)	Сумма обязательств	Удельный вес в общей сумме средств клиентов, %	Удельный вес от собственных средств(капитала), %
1	2	3	4
Некоммерческое партнерство "Строители Урала"	183350	10,27	60
Некоммерческое партнерство "Проектные организации Урала"	35194	1,97	12
Закрытое акционерное общество "Перминжсельстрой"	45183	2,53	15
Некоммерческое Партнерство Саморегулируемая организация "Гильдия Пермских Строителей"	134428	7,53	44
Общество с ограниченной ответственностью "ИВС-Софт"	40000	2,24	13
Некоммерческое партнерство "СТРОЙГАРАНТ"	85661	4,80	28
ООО торговый дом "Пермские инструменты для леса"	167920	9,41	55
Открытое акционерное общество "Пермский гарантийный фонд"	31590	1,77	10
Некоммерческое партнерство "Строители Пермского края"	31527	1,77	10

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Дисконтные векселя	8478	4981
Процентные векселя	177148	15680
Беспроцентные векселя		5095
ИТОГО	185626	25756

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения дисконтных векселей - 2016 год, эффективная ставка доходности составляет 8,5% в соответствии со сроком погашения (на 31 декабря 2014 года: сроки погашения - 2014 год, эффективная ставка доходности составляет 8,5%).

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения процентных векселей – 2015 и 2016 годы; эффективная ставка доходности составляет от 6% до 13,5%, в зависимости от сроков погашения.

Беспроцентные векселя, являются основным долговым обязательством банка. Основную часть составляют векселя со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 5 дней, которые не приносят владельцам дохода. Чаще всего данные векселя предъявляются клиентами к оплате по сроку. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Пермском крае.

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые обязательства		
Переводы		1
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	957	4
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	574	0
Итого прочих финансовых обязательств	1531	5
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1652	15
Расчеты с покупателями	2670	3417
Прочие	98	47
Налоги к уплате	1361	482
Доходы будущих периодов за сейфовые ячейки	38	8
НДС полученный	218	190
Отложенный доход по выданным гарантиям	359	2115
Итого прочих нефинансовых обязательств	6396	6274
ИТОГО	7927	6279

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2015 г.	Движение за год	31 декабря 2014г.
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Обыкновенные акции	311420	-	311420
Привилегированные акции	4886	-	4886
За вычетом акций, выкупленных у акционеров			
Итого уставный капитал	316306	-	316306

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет 1 голос.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Размер дивидендов по привилегированным акциям составляет 100 % годовых с выплатой дивидендов один раз в год.

В случае ликвидации Банка размер дивиденда по привилегированным акциям устанавливается в размере 3% к номинальной стоимости, а ликвидационная стоимость 10% к номинальной стоимости привилегированных акций. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года собственных акций, выкупленных у акционеров, не было.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2015 года действовало 22 соглашения, из которых 8 заключены с индивидуальными предпринимателями, 9 с юридическими лицами и 5 с физическими лицами, об операционной аренде нежилых помещений, одного жилого помещения и двух автомобилей. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2016	8157
2017-2020	9286
После 01.01.2021 г.	-

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы

и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 года Номинальная сумма	31 декабря 2014 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	44642	147884
Гарантии выданные	28125	92451
Итого	72767	240335

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включали привлечение вкладов, осуществление расчетов и предоставление кредитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленч ский персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны
	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года		
Активы						
Общая сумма кредитов	660	2178		4567	1472	248
Обязательства						
Средства клиентов (депозиты и р/счета)	3374	3903			1040	10005
Отчет о совокупных доходах	2015 год			2014 год		
Процентные доходы	531	945		647	235	298
Процентные расходы	(736)	(450)			(24)	(1375)
Комиссионные доходы	144					
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты		(12870)			(21714)	
Обеспечение по кредитам, предоставленным связанным сторонам	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года		
Имущество, принятое в обеспечение					9562	
Полученные поручительства						
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами	2015 год			2014 год		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	775	1319		5110	1150	300
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	4990	1821		1925	1086	52

Краткосрочные вознаграждения представлены выплатами ключевому управленческому персоналу; акционерам и прочим связанным сторонам краткосрочных вознаграждений не производилось. Также, вознаграждений по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений, выходных пособий, выплат, основанных на акциях - не производилось. Формирование (восстановление) резервов по кредитам, предоставленным связанным сторонам не осуществлялось.

26. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам – Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Балансовая стоимость данных активов, по мнению руководства Банка, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Ссуды и средства в других банках	11%-15% в год	
Кредиты выданные клиентам	4,3 % -26,1 % в год	7,8%-19,0% в год
Кредиты физическим лицам	13,1%-32,0% в год	17,0 % -24 % в год
Учтенные векселя	1,5%-44,3% в год	11,9%-23,4% в год

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков – По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	2015		2014	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток				
Облигации кредитных организаций	37080			
Еврооблигации	15839			
Корпоративные акции			210	
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	52919		210	
Финансовые активы в наличии для продажи				
Облигации кредитных организаций	8990		35788	
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	8990		35788	
Инвестиционное имущество		218927		217402
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости		218927	35998	217402

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	2015		2014	
	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	271081	271081	315568	315568
Средства, предоставленные банкам	3644	3644	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1392742	1392742	1444843	1444843
Прочие финансовые активы	4100	4100	1373	1373
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1671567	1671567	1446216	1446216
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10000	10414	9549	9549
Итого финансовых активов	10000	10414	1455765	1455765
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства кредитных организаций	28235	28235	485	485
Средства клиентов	1640582	1640582	1784780	1784780
Выпущенные долговые ценные бумаги	185626	185626	25756	25756
Прочие финансовые обязательства	1531	1531	5	5
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	1855974	1855974	1811026	1811026

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать нормативы отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, по условным обязательствам кредитного характера, по производным финансовым инструментам, величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, операционного риска, рыночного риска. По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала составляет в размере 5%, значение норматива достаточности основного капитала 6%, значение норматива достаточности собственных средств в размере 10%.

Значение минимального размера составляет (300 000 тыс. руб.), которое установлено статьей 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального Закона «О банках и банковской деятельности». В течение 2015 года и 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. Размер

собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года составлял 318506 тыс. руб. и 322282 тыс. руб. соответственно.

Основными целями Банка в управлении капиталом является соблюдение требований к капиталу, установленные Центральным банком Российской Федерации, в частности, требований системы страхования вкладов, поддержание размера составляющих капитала на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала согласно требованиям Центрального банка Российской Федерации, обеспечение способности Банка работать и развиваться в качестве непрерывно действующей организации.

Банк постоянно осуществляет контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации на основе фактических и прогнозных данных и ежемесячных отчетов. А также анализ прочих направлений управления капиталом осуществляется на постоянной основе.

29. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Риски являются неотъемлемой частью банковского бизнеса. Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовые потери, связанные с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Система управления банковскими рисками – это процесс выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков. Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для достижения поставленных целей Банком выстроена система, эффективно решающая задачи выявления и анализа рисков, их качественной и количественной оценки, определения допустимого и обоснованного суммарного размера банковских рисков, отслеживания рисков на стадии возникновения негативных тенденций, быстрого и адекватного реагирования с целью предотвращения и минимизации рисков.

Основным документом, определяющим принципы управления рисками, является «Положение по системе управления рисками АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

Контроль за управлением рисками в Банке осуществляется Наблюдательным советом Банка. Источником информации является ежеквартальная отчетность об уровне рисков Банка, предоставляемой Отделом управления рисками. Ответственным подразделением за формирование системы управления рисками является Правление Банка.

Постоянно действующими комитетами, целью деятельности которых является выявление, оценка и выработка стратегии и тактики управления всеми существенными рисками, принимаемыми на себя Банком, являются Комитет по управлению рисками и Кредитный комитет Банка. Помимо этого, оценивая текущее состояние ликвидности и ближайшие перспективы, в Банке на еженедельной основе проводились заседания Комитета по ликвидности при Наблюдательном совете. Основными задачами Комитета являлись анализ, мониторинг риска потери ликвидности, контроль текущей ликвидности Банка, контроль достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах, анализ своевременности проведения клиентских платежей, наличия свободных денежных средств для проведения активных операций.

Система управления рисками в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) строится на основании равнозначного соблюдения принципов «доходность-ликвидность-риск».

В Банке определен уровень приоритетов по каждому из банковских рисков. Ранжирование производится с помощью инструмента – стратегическая карта риска. Стратегическая карта риска используется для выявления качественной оценки рисков, которые могут значительно влиять на деятельность Банка в целом или его подразделений.

К основным видам рисков, существенно влияющим на результаты деятельности кредитной организации, Банк относит следующие виды рисков по степени значимости:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- рыночный риск.

Кредитный риск – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск является основным для Банка. Процесс управления кредитным риском включает следующие этапы:

-анализ и оценка риска (с учетом особенностей заемщиков: юридического или физического лица, кредитных рисков по векселям, рисков по кредитным требованиям). Оценка риска формируется на основе оценки финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга и иной информации о деятельности заемщика.

-определение величины рисков;

-мониторинг кредитных рисков и принятие мер по их минимизации. Основными способами снижения кредитного риска являются поддержание на определенном уровне диверсификации кредитного портфеля и создание резерва на возможные потери по ссудам;

-оформление соответствующего обеспечения;

-контроль за качеством управления кредитным риском в рамках системы внутреннего контроля.

Классификация и оценка кредитного риска по отдельно взятой ссуде, определение расчетного резерва производятся в соответствии с правилами, изложенными в Кредитной политике Банка, «Положении о порядке и выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и создании резерва на возможные потери по ссудам» и «Положении о порядке и правилах выдачи кредитов физическим лицам в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (для ссуд, предоставленных на индивидуальной основе)».

Оценка кредитного риска и распределение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с «Положением по формированию портфелей однородных ссуд по предприятиям малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям и оценке кредитных рисков по ним» и «Положение по формированию портфеля (портфелей) однородных ссуд, предоставленных физическим лицам в АКБ «ПРОИНВЕСТБАНК» (ПАО).

В Банке разработана и действует система установления лимитов на банки-контрагенты, позволяющая производить отбор банков-контрагентов на основе анализа их финансового состояния и тенденций выполнения обязательных нормативов деятельности, в том числе нормативов ликвидности.

Риск потери ликвидности - снижение способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на непрерывной основе и регламентируется «Политикой по управлению риском ликвидности в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО). Данный документ регламентирует полномочия и ответственность коллегиальных органов

и подразделений Банка за управлением риска, механизмы осуществления мероприятий по контролю за состоянием ликвидности.

Деятельность Банка полностью соответствует методам контроля за ликвидностью, описанным в вышеприведенном документе. На ежедневной основе ликвидность оценивается как запас – рассчитываются нормативы ликвидности, а также как поток – составляется график движения планируемых денежных потоков на ближайшие тридцать дней. Также осуществляется контроль на постоянной основе за соблюдением предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, установленных Банком.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2015 г.:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребова ния	1(3 мес.	3 мес. (1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просро ченная	Всего
АКТИВЫ								
Депозит в Банке России	100000					0		100000
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52919					0		52919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8990					0		8990
Ссуды и средства, предоставленные банкам						(26693)	26693	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	238088	46104	579933	519679		(178464)	187402	1392742
Всего активов, по которым начисляются проценты	399997	46104	579933	519679	0	(205157)	214095	1554651
Денежные средства и их эквиваленты	271081							271081
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					13250			13250
Средства в других банках	3644							3644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					10000	0		10000
Инвестиционное имущество					218927			218927
Текущее требование по налогу на прибыль	1057							1057
Прочие активы	3262					(4225)	1354	7828
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					80638	0		80638
Имущество полученное по отступному					5145			5145
Всего активов, по которым не начисляются проценты	279044	0	0	0	322815	(4225)	1354	611570
ИТОГО АКТИВЫ	679041	46104	579933	519679	322815	(209382)	215449	2166221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков	28000							28000
Счета клиентов	190183	253392	624553	237293				1305421
Выпущенные долговые ценные бумаги	10579	159684	15363					185626
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	228762	413076	639916	237293	0	0	0	1519047

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

Средства банков	235							235
Счета клиентов	335161							335161
Выпущенные долговые ценные бумаги	0							0
Прочие обязательства	7927							7927
Отложенное налоговое обязательство					3790			3790
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	343323	0	0	0	3790	0	0	347113
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	572085	413076	639916	237293	3790	0	0	1866160
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	171235	(366972)	(59983)	282386	0	(205157)	214095	35604
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	171235	(195737)	(255720)	26666	26666	(178491)	35604	71208
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7,90%	(9,04%)	(11,80%)	1,23%	1,23%	(8,24%)	1,64%	3,29%

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент НЗ, рассчитываемый как минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней

На отчетную дату значение такого коэффициента составило 184,7%, на предыдущую отчетную дату 85,8%.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2014 г.:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просро- ченная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	560					0		560
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35788					0		35788
Ссуды и средства, предоставленные банкам						(26693)	26693	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	135334	291650	508215	570107		(126339)	65876	1444843
Всего активов, по которым начисляются проценты	171682	291650	508215	570107	0	(153032)	92569	1481191
Денежные средства и их эквиваленты	315008							315008
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					16375			16375
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210							210
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					10000	(451)		9549
Инвестиционное имущество					217402			217402
Текущее требование по налогу на прибыль	799							799
Прочие активы	3262					(1974)	1354	3427
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					79075	0		79075
Имущество полученное по отступному					1778			1778

<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>	319279				322852	(2425)	1354	643623
ИТОГО АКТИВЫ	490961	291650	508215	570107	322852	(155457)	93923	2124814
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков	386							386
Счета клиентов	200983	155102	332881	711730				1400696
Выпущенные долговые ценные бумаги	8898	11763						20661
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>	<i>210267</i>	<i>166865</i>	<i>332881</i>	<i>711730</i>				<i>1421743</i>
Средства банков	99							99
Счета клиентов	384084							384084
Выпущенные долговые ценные бумаги	5095							5095
Прочие обязательства	6279							6279
Отложенное налоговое обязательство					4842			4842
<i>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</i>	<i>395557</i>				<i>4842</i>			<i>400399</i>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	605824	166865	332881	711730	4842			1822142
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(38585)	124785	175334	(141623)	0	(153032)	92569	59448
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(38585)	86200	261534	119911	119911	(33121)	59448	118896
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-1,82%	4,06%	12,31%	5,64%	5,64%	-1,56%	2,80%	5,60%

Суммы в таблицах ниже представляют не дисконтированные денежные потоки. Эти денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, суммы в таблицах определяются исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Средства клиентов отражаются по срокам, оставшимся до погашения на отчетную дату. Однако, согласно Гражданскому кодексу РФ физические лица могут снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше года	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	28908	0	0	0	28908
Счета клиентов - юридических лиц	407862	100428	329171	89235	926696
Счета клиентов - физических лиц	122748	162212	336013	172239	793212
Выпущенные долговые ценные бумаги	10670	161308	16181	0	188159
Неиспользованные кредитные линии	44642	0	0	0	44642

Прочие обязательства	1531	0	0	0	1531
Гарантии	0	20000	8000	125	28125
Операционная аренда	0	0	8157	9286	17443
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	616361	443948	697522	270885	2028716

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	до 1 мес. и до востребо вания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше года	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета клиентов - юридических лиц	564362	151847	171449	453807	1341465
Счета клиентов - физических лиц	25978	24954	228434	307695	587061
Выпущенные долговые ценные бумаги	14031	12192	0	0	26223
Прочие обязательства	5	0	0	0	5
Неиспользованные кредитные линии	147884	0	0	0	147884
Гарантии	92451	0	0	0	92451
Операционная аренда	0	0	8157	9286	17443
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	844711	188993	408040	770788	2212532

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или другими лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий: несанкционированного проникновения в процессы Банка, хищения конкретных видов активов, катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.). Процесс управления операционным риском Банка состоит из 4-х логически связанных последовательных этапов: идентификация (выявление), оценка (измерение), мониторинг и контроль.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе. Сотрудниками отдела управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящим к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Оценка операционного риска осуществляется в Банке на основе базового индикативного подхода. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) сделок.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты: разграничение доступа к информации, разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы, организация двойного ввода, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском деловой репутации осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО). Цель управления - выявление, измерение и определение приемлемого уровня репутационного риска, принятие мер по поддержанию его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности.

Для достижения поставленных целей используются такие методы, как система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга репутационного риска, его минимизации и контроля.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения и/или нарушения Банком либо контрагентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Банк осуществляет мониторинг правового риска путем соблюдения в своей деятельности действующего законодательства.

Руководители структурных подразделений на постоянной основе используют информационно-правовую программу «Консультант-Плюс», обеспечивают соответствие внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Правлением Банка созданы условия для повышения квалификации работников. Правовая работа направлена на профилактику нарушения законодательства. Не допускается нарушение Банком заключенных договоров. Проводится систематическая работа по идентификации и изучению клиентов и выгодоприобретателей, осуществляются оперативные мероприятия по взысканию просроченной задолженности (проводятся коллегиальные встречи с должниками, ведется переписка, проверка финансового состояния заемщика и наличие у него имущества,

предъявляются иски с одновременным применением обеспечительных мер и прочие мероприятия). С целью разработки профилактических мер учитываются и анализируются предъявленные Банку жалобы, претензии, иски, число и размеры денежных выплат на основании судебных актов.

Рыночный риск – согласно классификации рыночный риск является общей категорией для трех видов риска:

- Фондовый (ценовой риск) - риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов;

- Валютный риск – риск потерь из-за негативных последствий динамики обменных курсов валют, рассматриваемый на основе изменения курсов валют по отношению друг к другу и к рублю, изменений учетных цен драгоценных металлов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2015.:

	Рубли	Доллар США	Евро	Резервы	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	215543	29224	26314		271 081
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13250				13 250
Депозит в Банке России	100000				100000
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	37080	8031	7808		52919
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	26693	3644		(26 693)	3644
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1571206			(178 464)	1392742
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18990				18990
Прочие активы	12016	1	36	(4 225)	7828
Основные средства	80638				80638
Инвестиционное имущество	218927				218927
Внеоборотные запасы	5145				5145
Текущие требования по налогу на прибыль	1057				1057
ВСЕГО АКТИВЫ	2300545	40900	34158	(209382)	2166221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	28081	66	88		28235
Счета клиентов	1565125	41319	34138		1640582

Выпущенные долговые ценные бумаги	185626				185626
Прочие обязательства	7927				7927
Отложенное налоговое обязательство	3790				3790
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1790549	41385	34226	0	1866160
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	509996	(485)	(68)	(209382)	300061

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2014.:

	Рубли	Доллар США	Евро	Резервы	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	294049	13735	7784		315 568
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16375				16 375
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	210				210
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	26693			-26 693	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1571182			-126 339	1444843
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45337				45337
Прочие активы	5400	1		-1 974	3427
Основные средства	79075				79075
Инвестиционное имущество	217402				217402
Внеоборотные запасы	1778				1778
Текущие требования по налогу на прибыль	799				799
ВСЕГО АКТИВЫ	2258300	13736	7784	-155006	2124814
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	410		75		485
Счета клиентов	1767020	13306	4454		1784780
Выпущенные долговые ценные бумаги	25756				25756
Прочие обязательства	6279				6279
Отложенное налоговое обязательство	4842				4842
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1804307	13306	4529	0	1822142

ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	453993	430	3255	-155006	302672
------------------	--------	-----	------	---------	--------

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2014 года (тыс. руб.)	
	Руб./долларСША +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./долларСША +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыль и убытки	(24)	24	22	(22)
Влияние на капитал	(24)	24	22	(22)

	На 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2014 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%
Влияние на прибыль и убытки	(3)	3	163	(163)
Влияние на капитал	(3)	3	163	(163)

- Процентный риск – риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка.

31.12.2015							
	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Прогнозируемая	Всего
(в тысячах рублей)							
Итого финансовых активов	399997	46104	579933	519679	(205157)	214095	1554651
Итого финансовых обязательств	228762	413076	639916	237293			1519047

Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	171235	(366972)	(59983)	282386	(205157)	214095	35604
---	--------	----------	---------	--------	----------	--------	-------

31.12.2014

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
(в тысячах рублей)							
Итого финансовых активов	171682	291650	508215	570107	0	(153032)	1481191
Итого финансовых обязательств	210267	166865	332881	711730			1421743
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(38585)	124785	175334	(141623)	(153032)	92569	59448

Влияние на прибыль до налогообложения:

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2015 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 356 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2014 года на 594 тыс. руб. меньше).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2015 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 356 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2014 года на 594 тыс. руб. больше).

Управление рыночным риском осуществляется в рамках нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 14.11.2007г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Банк минимизирует фондовый риск путем отслеживания величины стоимости финансовых инструментов, не превышающих 5% величины балансовых активов. Банк минимизирует свой валютный риск путем отслеживания величины открытой валютной позиции, не превышающей 10% величины собственного капитала.

Процентный риск Банк отслеживает на основании ежемесячного расчета средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам. Разница между средневзвешенной ставкой привлечения и размещения отражает уровень процентного спреда банка. Контроль за состоянием процентного спреда отражается в аналитической записке финансового состояния АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), предоставляемой Правлению Банка.

Также банк принимает на себя географический риск.

Географический риск – является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

Банк является региональным, поскольку большая часть требований и обязательств в Российской Федерации относятся к резидентам Пермского края. В связи с этим, развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.) может оказывать влияние на финансовое положение Банка.

В странах организации экономического сотрудничества, Банком размещены средства на счетах банков-нерезидентов – на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года размещенных средств нет. Привлеченных вне России средств нет.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, оказывающих влияние на отчетность Банка после отчетной даты не происходило.