

проверках преимущественно имело информативный характер. Проведенные проверки не охватывали основные направления деятельности Банка. Служба внутреннего аудита практически не использовала способы (методы) осуществления проверок, предусмотренные Приложением 3 Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П. Большинство из вопросов, подлежащих изучению при проведении проверок Службой внутреннего аудита согласно Приложению 3 Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П, не были затронуты.

Объем проведенных СВА проверок, их содержание не позволяют делать вывод об эффективной работе СВА.

В целом, предоставленные аудиторам документы свидетельствуют о несоответствии системы внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Мы отмечаем, что нами были обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Заместитель директора по методологии аудита ООО «Средне-Волжское экспертное бюро».

(Квалификационный аттестат аудитора №05-000065, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 20.01.2012г. №01).



Л.В. Ефимова

29 апреля 2016 года.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	811 178	1167060
Обязательные резервы в Центральном Банке	11	60 801	82397
Средства в других банках	12	4 347	4511776
Кредиты и дебиторская задолженность	13	1 846 019	3022563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	7 067 564	1700069
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15	687 032	720900
Основные средства	19	2 030 132	1361825
Инвестиционное имущество	19	156 762	0
Нематериальные активы	18	5 317	42
Текущие требования по налогу на прибыль	10	457	475
Отложенный налоговый актив	10	0	23787
Прочая дебиторская задолженность	17	24 004 482	0
Прочие активы	18	548 725	275175
ИТОГО АКТИВОВ		37 222 817	12 866 069
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	24 654 571	1249920
Средства клиентов	20	9 456 213	9011964
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	1 483	15513
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10	0	0
Отложенное налоговое обязательство	10	1 139 220	52686
Прочие заемные средства		2 154 660	0
Прочие обязательства	22	43 853	24183
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		37 450 000	10354266
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	10 000	2293317
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		164 246	(95149)
Фонд переоценки основных средств		868 506	0
Нераспределенная прибыль		(1 269 934)	313635
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		(227 183)	2511803
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		37 222 817	12866069

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
28.04.2016 года



Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
28.04.2016 года

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	2015 год	2014 год
Процентные доходы	5	1529301	1317563
Процентные расходы	5	(1356599)	(641846)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		172703	675717
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(6 828 828)	(173498)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(6656125)	502219
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	23421	(6338)
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14	67	(67)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		12121	10035
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(30046)	
Комиссионные доходы	8	175385	214382
Комиссионные расходы	8	(17030)	(20762)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		163918	197250
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		4 945 340	0
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2064368	38282
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(977258)	(605467)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ			132284
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	16	4 168	(4168)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(455590)	128116
Налог на прибыль	10	(1127979)	(87738)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(1 583569)	40378
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАН В СОСТАВ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		69097	(105633)
Изменение фонда переоценки основных средств		868506	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки		(187521)	21127
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(750082)	(84506)
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		(833487)	(44128)

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
28.04.2016 года

Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
28.04.2016 года



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА. (В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)

Наименование статей	2015 год	2014 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1497641	1242706
Проценты уплаченные	(1416066)	(633538)
Доходы по операциям с иностранной валютой	12121	14841
Комиссии полученные	(53846)	208411
Комиссии уплаченные	(74065)	(20763)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23421	
Прочие операционные доходы	7008810	38484
Уплаченные операционные расходы	(944658)	(572236)
Уплаченный налог на прибыль	(1118960)	(19913)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4934398	257992
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21596	1538
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	172547	164049
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(1285676)	(64577)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(24021330)	45632
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	23404651	
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	503716	(542944)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(14030)	(36469)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1154704	(50805)
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам	2154660	
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	2090838	(483576)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5108082)	(1155489)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	1125041
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	33 868	0
Приобретение основных средств	9867	(97623)
Выручка от реализации основных средств	(3408)	50178
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(5067755)	(77893)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	(2283317)	461746
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(30046)	46778
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(355882)	205047
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1167060	962013
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	811178	1167060

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
28.04.2016 года



Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
28.04.2016 года

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2013 г.	1831571	(10643)	0	273257	2094185
Увеличение уставного капитала	461746	0	0	0	461746
Прибыль за период	0	0	0	40378	40378
Изменение прочей совокупной прибыли	0	(84506)	0	0	(84506)
Остаток за «31» декабря 2014 г.	2293317	(95149)	0	313635	2511803
Уменьшение уставного капитала	-2283317	0	0	0	-2283317
Прибыль за период	0	0	0	-1583569	-1583569
Изменение прочей совокупной прибыли	0	259395	868506	0	1127900
Остаток за «31» декабря 2015 г.	10000	164246	868506	-1269934	-227183

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
28.04.2016 года



Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
28.04.2016 года

Финансовая отчетность
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СОЦИНВЕСТБАНК»
(ПАО «СОЦИНВЕСТБАНК»)

с Заключением независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	10
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ.....	11
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	12
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	13
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	14
1. Основная деятельность банка.....	14
2. Допущение непрерывности деятельности.....	14
3. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	15
4. Основы представления отчетности.....	16
5. Принципы учетной политики.....	21
6. Чистый процентный доход.....	35
7. Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности.....	35
8. Чистый доход по операциям с финансовыми активами.....	36
9. Комиссионные доходы и расходы.....	36
10. Операционные расходы.....	36
11. Налог на прибыль.....	36
12. Денежные средства и их эквиваленты.....	38
13. Ссуды и средства, предоставленные банкам.....	38
14. Кредиты и дебиторская задолженность.....	39
15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	42
16. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	42
17. Прочая дебиторская задолженность.....	43
18. Прочие активы.....	43
19. Основные средства и нематериальные активы.....	44
20. Депозиты банков.....	44
21. Средства клиентов.....	45
22. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	45
23. Прочие обязательства.....	46
24. Уставный капитал.....	46
25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	47
26. Операции со связанными сторонами.....	48
27. Пенсионные выплаты.....	49
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
29. Управление капиталом.....	51
30. Анализ по срокам погашения.....	52
31. Анализ по видам валют.....	54
32. Анализ чувствительности. Процентный риск.....	56
33. Географический анализ.....	56
34. События после отчетной даты.....	57

***АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ***

**Заключение независимого аудитора
по финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «Социнвестбанк»,
составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Адресат

Акционерам публичного акционерного общества «Социнвестбанк» и
иным заинтересованным пользователям финансовой отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование: Публичное акционерное общество
«Социнвестбанк».

Государственный регистрационный номер: 1020280000036.

Место нахождения: 450002, Российская Федерация, Республика
Башкортостан, г. Уфа, улица Заки Валиди, д.42.

Государственная регистрация: зарегистрирован Центральным банком
Российской Федерации 7 декабря 1990 года за номером 1132.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр
юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002
года за основным государственным регистрационным номером 1020280000036,
дата внесения записи: 15.12.1998г., регистрирующий орган: Управление
Министерства Российской федерации по налогам и сборам Республики
Башкортостан.

В 2015 году Банк действовал на основании следующих лицензий:

а) лицензий на право осуществления банковских операций:

- № 1132, выданной Центральным Банком Российской Федерации
17.03.2015г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и
иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств
физических лиц);
- № 1132, выданной Центральным Банком Российской Федерации
17.03.2015г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в
рублях и иностранной валюте.

б) лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- № 003-03529-100000 выдана ФКЦБ России 07.12.2000г. на
осуществление брокерской деятельности;
- № 003-03631-010000 выдана ФКЦБ России 07.12.2000г. на
осуществление дилерской деятельности;

- № 003-04134-000100 выдана ФКЦБ России 20.12.2000г. на осуществление депозитарной деятельности;
- № 003-03710-001000 выдана ФКЦБ России 07.12.2000г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 2744/Ю-К от 2 июля 1999г., выданное государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РТ (Казанский филиал №1);

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021603278663, дата внесения записи: 22.11.2002г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по московскому району г. Казани РТ.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия аудиторов»: основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» -10205008931.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПАО «Социнвестбанк» (далее – Банк), составленной за период с 1 января по 31 декабря 2015г. включительно, которая включает:

- Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года;
- Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку

финансовой отчетности

Руководство ПАО «Социнвестбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения о достоверности указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Социнвестбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности ПАО «Социнвестбанк», мы обращаем внимание на информацию, изложенную в разделе 2 Примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

- в 2015г. в соответствии с приказом Банка России от 6 августа 2015г. №ОД-І-997, с 6 августа 2015г. на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению Публичным акционерным обществом «Социнвестбанк» (ПАО «Социнвестбанк») сроком на 6 месяцев.

Как указано в примечании 2 «Допущение о непрерывности деятельности» к финансовой отчетности, Банк проходит процедуру предупреждения банкротства (санации), и дальнейшая деятельность Банка напрямую связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка. Данные условия, наряду с прочими обстоятельствами, изложенными в примечании 2 «Допущение о непрерывности деятельности» к финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 от «02» декабря 1990 года № 395-1 Федерального закона «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» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (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.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года.

По состоянию на 01.01.2016 года значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка за исключением норматива текущей ликвидности (НЗ) и норматива мгновенной ликвидности (Н2), были нарушены.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к ПАО «Социнвестбанк» мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

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

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

Нами была проведена проверка с целью оценки состояния внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года подчиненности подразделений управления рисками Банка соответствуют требованиям законодательства, указанные подразделения 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 рисками, 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 рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) отчеты службы внутреннего аудита о проведенных проверках, предоставленных Наблюдательному Совету, не соответствовал объему действительно проведенных проверок. Содержание отчетов о проведенных проверках преимущественно имело информативный характер. Проведенные проверки не охватывали основные направления деятельности Банка. Служба внутреннего аудита практически не использовала способы (методы)

осуществления проверок, предусмотренные Приложением 3 Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П. Большинство из вопросов, подлежащих изучению при проведении проверок Службой внутреннего аудита согласно Приложению 3 Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П, не были затронуты.

Объем проведенных СВА проверок, их содержание не позволяют делать вывод об эффективной работе СВА.

В целом, предоставленные аудиторам документы свидетельствуют о несоответствии системы внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Мы отмечаем, что нами были обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Заместитель директора по _____ Л.В. Ефимова
методологии аудита ООО «Средне-
Волжское экспертное бюро».

(Квалификационный аттестат
аудитора №05-000065, выданный на
основании решения саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческого
партнерства «Российская Коллегия
аудиторов» от 20.01.2012г. №01).

29 апреля 2016 года.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	811 178	1167060
Обязательные резервы в Центральном Банке	11	60 801	82397
Средства в других банках	12	4 347	4511776
Кредиты и дебиторская задолженность	13	1 846 019	3022563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	7 067 564	1700069
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15	687 032	720900
Основные средства	19	2 030 132	1361825
Инвестиционное имущество	19	156 762	0
Нематериальные активы	18	5 317	42
Текущие требования по налогу на прибыль	10	457	475
Отложенный налоговый актив	10	0	23787
Прочая дебиторская задолженность	17	24 004 482	0
Прочие активы	18	548 725	275175
ИТОГО АКТИВОВ		37 222 817	12 866 069
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	24 654 571	1249920
Средства клиентов	20	9 456 213	9011964
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	1 483	15513
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10	0	0
Отложенное налоговое обязательство	10	1 139 220	52686
Прочие заемные средства		2 154 660	0
Прочие обязательства	22	43 853	24183
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		37 450 000	10354266
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	10 000	2293317
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		164 246	(95149)
Фонд переоценки основных средств		868 506	0
Нераспределенная прибыль		(1 269 934)	313635
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		(227 183)	2511803
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		37 222 817	1012866069

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.

Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	2015 год	2014 год
Процентные доходы	5	1529301	1317563
Процентные расходы	5	(1356599)	(641846)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		172703	675717
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(6 828 828)	(173498)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(6656125)	502219
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	23421	(6338)
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14	67	(67)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		12121	10035
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(30046)	
Комиссионные доходы	8	175385	214382
Комиссионные расходы	8	(17030)	(20762)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		163918	197250
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		4 945 340	0
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2064368	38282
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(977258)	(605467)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ			132284
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	16	4 168	(4168)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(455590)	128116
Налог на прибыль	10	(1127979)	(87738)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(1 583569)	40378
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАН В СОСТАВ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		69097	(105633)
Изменение фонда переоценки основных средств		868506	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки		(187521)	21127
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(750082)	(84506)
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		(833487)	(44128)

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
28.04.2016 года

Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
28.04.2016года

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА. (В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)

Наименование статей	2015 год	2014 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1497641	1242706
Проценты уплаченные	(1416066)	(633538)
Доходы по операциям с иностранной валютой	12121	14841
Комиссии полученные	(53846)	208411
Комиссии уплаченные	(74065)	(20763)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23421	
Прочие операционные доходы	7008810	38484
Уплаченные операционные расходы	(944658)	(572236)
Уплаченный налог на прибыль	(1118960)	(19913)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4934398	257992
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прироста/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21596	1538
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	172547	164049
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(1285676)	(64577)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(24021330)	45632
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	23404651	
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	503716	(542944)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(14030)	(36469)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1154704	(50805)
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам	2154660	
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	2090838	(483576)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5108082)	(1155489)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	1125041
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	33 868	0
Приобретение основных средств	9867	(97623)
Выручка от реализации основных средств	(3408)	50178
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(5067755)	(77893)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	(2283317)	461746
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(30046)	46778
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(355882)	205047
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1167060	962013
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	811178	1167060

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.

Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2013 г.	1831571	(10643)	0	273257	2094185
Увеличение уставного капитала	461746	0	0	0	461746
Прибыль за период	0	0	0	40378	40378
Изменение прочей совокупной прибыли	0	(84506)	0	0	(84506)
Остаток за «31» декабря 2014 г.	2293317	(95149)	0	313635	2511803
Уменьшение уставного капитала	-2283317	0	0	0	-2283317
Прибыль за период	0	0	0	-1583569	-1583569
Изменение прочей совокупной прибыли	0	259395	868506	0	1127900
Остаток за «31» декабря 2015 г.	10000	164246	868506	-1269934	-227183

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
28.04.2016 года

Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
28.04.2016года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Публичное акционерное общество «СОЦИНВЕСТБАНК» (далее - «Банк») - коммерческий банк, созданный в Российской Федерации в 1990 году как общество с ограниченной ответственностью. В 1998 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер № 1132. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и другие операции.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Свидетельство №50 от 05.10.04г. «О включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Заки Валиди, д. 42.

По состоянию на 31.12.2015 г. ПАО «Социнвестбанк» имеет 1 филиал и 5 точек обслуживания в городе Москва, а так же 115 внутренних структурных подразделений в республике Башкортостан. С учетом Головного офиса структурная сеть Банка насчитывает 122 точки обслуживания клиентов.

Данная отчетность является годовой финансовой отчетностью Банка и его филиала. По состоянию на 31 декабря 2015 года вложений в дочерние компании на балансе Банка нет.

2. ДОПУЩЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В соответствии с приказом Банка России от 6 августа 2015г. №ОД-И-997, с 6 августа 2015г. на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» возложены функции временной администрации по управлению Банком Публичным акционерным обществом «Социнвестбанк» (ПАО «Социнвестбанк») сроком на 6 месяцев.

Согласно приказу Банка России от 6 октября 2015 года уставной капитал ПАО «Социнвестбанк» уменьшен до одного рубля, в соответствии со статьей 189.50 ФЗ от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Последующее увеличение размера уставного капитала ПАО «Социнвестбанк» будет осуществлено после регистрации изменений в учредительных документах банка, связанных с уменьшением уставного капитала до одного рубля. Дополнительная эмиссия акций ПАО «Социнвестбанк» будет приобретена АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» в рамках мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, утвержденных Банком России.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка было выбран АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (далее – Инвестор). Основным акционером Банка стал АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ».

В соответствии с приказом Банка России №ОД-275 от 29.01.2016г. с 1 февраля 2016г. прекращены полномочия Временной администрации Банка ПАО «Социнвестбанк», возложенных на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» приказом Банка России от 6 августа 2015г. №ОД-И-997.

В соответствии с протоколом заседания Наблюдательного Совета ПАО «Социнвестбанк» №1 от 01.02.2016г. на заседании были решены следующие вопросы:

- 1) Об избрании Председателя Наблюдательного Совета ПАО «Социнвестбанк»;
- 2) Об избрании Заместителя Наблюдательного Совета ПАО «Социнвестбанк»;
- 3) Об избрании секретаря Наблюдательного Совета ПАО «Социнвестбанк»;
- 4) О досрочном прекращении полномочий членов коллегиального исполнительного органа – Правления ПАО «Социнвестбанк»;
- 5) О досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа – Председателя Правления ПАО «Социнвестбанк»;
- 6) Об избрании членов коллегиального исполнительного органа – Правления ПАО «Социнвестбанк» и заключения договоров с ними;
- 7) Об избрании единоличного исполнительного органа – Председателя Правления ПАО «Социнвестбанк» и заключения договора с ним;
- 8) О согласовании кандидатур на должности заместителей Председателя Правления ПАО «Социнвестбанк» и другие.

В Банке разработан План финансового оздоровления ПАО «Социнвестбанк», утвержденный государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и находящийся на утверждении в Банке России. По состоянию на отчетную дату капитал Банка является отрицательным и составляет (227 183) тыс. руб. Дальнейшая деятельность Банка зависит от разработки и выполнения вышеуказанного Плана по финансовому оздоровлению. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность по поводу возможности Банка продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на энергоносители.

На протяжении 2015 года по-прежнему сохранялась негативная экономическая ситуация в стране. Это связано со снижением мировых цен на нефть, девальвацией национальной валюты, секторальными санкциями со стороны развитых стран Запада, введенными в отношении крупных российских компаний. В свою очередь для банковской системы РФ указанные последствия отразились на финансовой устойчивости кредитных организаций, увеличении стоимости денежных ресурсов, ухудшению финансового состояния заемщиков. Банк России в течение 2015 года постепенно снизил ключевую процентную ставку с 17% до 11% годовых.

Указанные выше события могут в будущем оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние.

Поскольку неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к ухудшению способности заемщиков Банка погашать задолженность, снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам, увеличению стоимости ресурсной базы, снижению кредитного портфеля вследствие оттока денежных средств клиентов, роста случаев банкротств юридических и физических лиц. На основании информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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.

4. 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.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет 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 со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов под обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- отражение наращенных расходов по хозяйственным операциям банка.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32), МСФО (IAS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее - МСФО (IAS) 7) - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. Поправки к (IAS) 7 требуют раскрытия большего объема информации по сравнению с текущими требованиями. Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, - «Консолидированная финансовая отчетность», данные изменения применимы к «инвестиционным организациям», определение которых вводит поправками к МСФО (IFRS) 10, и дают данным организациям исключение в отношении консолидации и будут оценивать стоимости своих инвестиций, в том числе контролируемые по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой

даты, с возможностью досрочного применения. Поправки к МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Цель поправки - облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника (например, если взносы рассчитываются как фиксированный процент от заработной платы).

Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО, вступившие в силу с 1 января 2016 года:

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Совет по МСФО (IASB) в июле 2014 года опубликовал окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные положения нового стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что предусмотренные договором потоки денежных средств по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, по которым не предусмотрены потоки денежных средств, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой потоки денежных средств по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.

- Инвестиции в долевыми инструментами во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения — модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их 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 за весь срок действия кредита, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель

предусматривает упрощенный процесс учета обесценения для операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.

- Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование тарифа, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью тарифа.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 — «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 — «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на

выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 — «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года, с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1.
- Отдельные статьи в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы.
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 — «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой

стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2012-2014 годов (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты). Усовершенствования МСФО включают изменения в следующих стандартах:

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» — изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года в разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» — проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» — раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые

раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Составление 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.

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.

5. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начисления.

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).

Основные подходы к оценке

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в

достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, *котируемым на активном рынке*, определяется на основе:

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников. Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- **последняя котировка** - цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- **фактическая цена последней сделки**, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. Банк в таких случаях оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства. При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом,

справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных объектах инвестирования). В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы 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 кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

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. 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:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

- 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 имеющих 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 непроеизводные 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 производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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, имеющих 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 способности 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.

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%
<u>Автотранспорт</u>	<u>20%</u>

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, представляют 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

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 относятся 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. Нарощенные 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 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США (2013г. 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 евро (2013г. 44,9699 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 котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов слот 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 относится 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 несения 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:

по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

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:

лимитирование - количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

отказ от риска - разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

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:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 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.

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам - в т.ч. по обесцененным кредитам	326173	540 191
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	856 918	733 249
Проценты по долговым ценным бумагам	346 020	227 437
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	190	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 529 301	1 500 877
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных	0	(183 314)
Итого процентных доходов	1 529 301	1 317 563
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(1 205 732)	(553 655)
Проценты по депозитам банков	(150 867)	(8 191)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Всего процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 356 599)	(641 846)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	172 703	675 717

РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	2015 г.	2014 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	(1 003 997)	413
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(5 824 831)	(173 911)
	(6 828 828)	(173 498)

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

(в тысячах рублей)	2015 г.	2014 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	(6338)
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами	0	(6338)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	112 380	203 974
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	32 456	-
Комиссия от сдачи имущества в аренду	26 181	-
Комиссия по прочим операциям	4 368	10 408
Итого комиссионных доходов	175 385	214 382
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(7 690)	(8 841)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(7 802)	(10 163)
Комиссия по прочим операциям	(1 538)	(1 758)
Итого комиссионных расходов	(17 030)	(2 0762)
Чистый комиссионный доход	158 355	193 620

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2015 г.	2014 г.
Расходы по проведению других сделок	(176 020)	-
Затраты на содержание персонала	(455 321)	(323 454)
Налоги, кроме налога на прибыль	(23 394)	(35 879)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(37 946)	(38 355)
Расходы на аренду	(103 236)	(68 910)
Амортизационные отчисления	(28 350)	(28 471)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(11 736)	(19 293)
Расходы на рекламу и маркетинг	(7 802)	(8 779)
Расходы на обеспечение безопасности	(27 355)	(13 599)
Страхование	(1 095)	-
Расходы на услуги связи	(25 334)	(17 489)
Транспортные и командировочные расходы	(2 901)	(3 417)
Плата за профессиональные услуги	(630)	(630)
Иные расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(9 812)	-
Судебные и арбитражные издержки	(990)	-
Другие организационные и управленческие расходы	(11 706)	-
Штрафы, пени, неустойки	(4 076)	-
Прочие	(49 554)	(47 191)
ИТОГО	(977 258)	(605 467)

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	2015г.	2014г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 813	14611
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1183794	74227
Изменения налогообложения, связанные с отражением налога непосредственно в капитале	-66 628	-1 100
Расходы по налогу на прибыль	1 127 979	87 738

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.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению

(в тысячах рублей)	2015 г.	2014 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(452 002)	128 116
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (в 2015 году -20%, в 2014 году - 20%)	(90 400)	25 623
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	0	0
Необлагаемые доходы за минусом расходов, не принимаемые к налогообложению	0	1 122
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	0	0
Доход по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15%	0	(2 959)
Неотраженные ранее изменения в отложенных налоговых обязательствах	(1008925)	62 501
Прочие невременные разницы	(28 654)	1 451
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 127 979)	87 738

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 20% (по состоянию за 31 декабря 2014 г. - по ставке 20%).

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			
Финансовые активы для продажи (переоценка, отраженная в капитале)	1 189	(22 598)	23 787
Ссуды			
Резерв под обесценение прочих активов	3 981	(1 138)	5 119
Прочие активы	3 359	2 037	1 322
Основные средства	14 603		
Общая сумма отложенного налогового актива	23 132	(7 096)	30 228
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Переоценка основных средств (переоценка, отраженная в капитале)	(67 817)	(67 817)	0
Резерв по обесценению кредитов	(1 753)	21 628	(23 381)
Основные средства	(103 714)	(67 968)	(35 746)
Прочие заемные средства	(989 068)	(989 068)	
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 162 352)	(1 103 225)	(59 127)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	(1 139 220)	(1 086 534)	(52 686)

По состоянию за 31 декабря 2015 г. сумма отложенного налогового требования, отраженного в капитале составила 66 628 тыс. руб. Общая сумма отложенного налогового требования 1 139 220 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2014 г. сумма отложенного налогового требования, отраженного в капитале составила 23 787 тыс. руб. Общая сумма отложенного налогового обязательства 52 686 тыс. руб.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2015 г составляют 811 178 тыс. руб. Сумма 60 801 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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	803 687	893 610
Средства на корреспондентских счетах в банках - членах ОЭСР	4 261	3 563
Средства на корреспондентских счетах в банках - резидентах и НКО	64 031	343 200
Средства на ОРЦБ	0	-

Расчеты с биржами	0	9 084
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(60 801)	(82 397)
Денежные средства и их эквиваленты	811 178	1 167 060

13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды, предоставленные банкам	5 842 937	4 502 999
Средства, предоставленные банкам	4 391	8 777
За вычетом резерва	5 842 981	0
ИТОГО	4 347	4 511 776

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года Банком были предоставлены ссуды и средства нескольким банкам, расположенным в Республике Башкортостан и городе Москва.

Остаток средств, предоставленных на 31 декабря 2015 года ЗАО «ИНКАРОБАНК», ОАО АКБ «СМОЛЕВИЧ», ЗАО «М-банк», ПАО «Тульский промышленник», ОАО «Российский кредит», ОАО «АМБ -банк», ПАО «НОТА-БАНК» составлял 5 842 937 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

Остаток средств, предоставленных на 31 декабря 2014 года ОАО «Российский кредит», ЗАО «М-банк» и ОАО «АМБ - банк», составлял 5 034 633 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные банкам, по состоянию на 31 декабря 2015 года были просроченными и обесцененными, средства в банках на отчетную дату были текущими и обесцененными. Общий резерв, сформированный по данным ссудам и средствам, составил на отчетную дату 5 824 832 тыс. рублей. Ряд ссуд был предоставлен кредитным организациям, у которых в течение отчетного года были отозваны лицензии. По данным ссудам сформирован резерв в размере 100% от ссудной задолженности.

На 31 декабря 2014 года обесцененными были средства представленные банку КБ «Евротраст» в сумме 826 тыс. руб. По данным средствам сформирован резерв в 2014 году в сумме 413 тыс. руб. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Кредиты и депозиты, выданные Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года, не имели обеспечения.

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года нет.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиты юридическим лицам	1 672 547	1 053 114
Кредиты индивидуальным предпринимателям	106 534	130 507
Кредиты физическим лицам	307 866	2 372 720
Дебиторская задолженность	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(240 928)	(533 778)
Итого кредиты и дебиторская	1 846 019	3 022 563

задолженность		
---------------	--	--

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Башкортостан.

Ниже представлена структура портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015г.	31 декабря 2014г.
Операции с недвижимостью	1 415	12 225
Физические лица	307 866	2 372 720
Сельское хозяйство	95 298	121 458
Производство, промышленность	687 100	374 394
Прочие	531 418	90 129
Строительство	402 905	288 259
Торговля и общественное питание	60 945	297 156
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(240 928)	(533 778)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 846 019	3 022 563

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком была предоставлена ссуда на сумму свыше 10% капитала одному заемщику, задолженность которого составила 350 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала шести заемщикам, совокупная задолженность которых составила 1669190 тыс. руб. Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2014 г. в сумме 5054 тыс. руб. соответственно, включает в себя задолженность, образовавшуюся в связи с отчуждением кредитной организацией имущества с одновременным предоставлением права отсрочки платежа.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 и 2014 года:

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2013	264 564	30 970	64 333	359867
Формирование (восстановление) резерва	99 272	21 644	52 995	173911
Списание за счет резерва				
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2014	363 836	52 614	117 328	533778
Формирование (восстановление) резерва	(154 136)	(33 640)	(105 074)	(292 850)
Списание за счет резерва				
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2015	209 700	18 974	12 254	240 928

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 17,6 процента (на 31 декабря 2014 года - 11,7% процента), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	439 192	39 712	19 522	498 426

<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
Без задержки платежей	912 374	47 572	284 542	1 244 488
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	1 693	1 693
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	146 186	0	1 216	147 402
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 466	1 323	667	20 456
- с задержкой платежа более 360 дней	156 329	17 927	226	174 482
Итого индивидуально обесцененные	1 233 355	66 822	288 344	1 588 521
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 672 547	106 534	307 866	2 086 947
За вычетом резерва под обесценение	209 700	18 974	12 254	240 928
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 462 847	87 560	295 612	1 846 019

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	703 773	100 820	2 293 024	3 097 617
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	10	10
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	10	10
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
Без задержки платежей	97 810	0	21	97 831
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	549	0	31	580
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	38	38
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа более 360 дней	250 982	29 687	79 606	360 275
Итого индивидуально обесцененные	349 341	29 687	79 696	458 724
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 053 114	130 507	2 372 720	3 556 341
За вычетом резерва под обесценение	363 836	52 614	117 328	533 778
Итого кредитов и дебиторской задолженности	689 278	77 893	2 255 392	3 022 563

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, значительное ухудшение финансового состояния заемщика и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Просроченные, но необесцененные кредиты на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представляют собой кредиты со сроком просрочки менее 30 дней.

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

Вид обеспечения	Балансовая	Балансовая
-----------------	------------	------------

	стоимость за 31 декабря 2015г.	стоимость за 31 декабря 2014г.
Поручительство и прочие залоги	403 315	614 402
Залог ценных бумаг	49 999	321 220
Залог товаров в обороте	21 500	35 101
Залог имущественных прав	0	13 962
Залог недвижимого имущества	695 149	701 512
Залог имущества	345 325	444 168
Без обеспечения	571 659	1 425 976
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(240 928)	(533 778)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 846 019	3 022 563

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

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.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	6 663 697	0
Облигации органов субъектов РФ	33 540	68 328
Корпоративные облигации	161 427	1 629 817
Долевые ценные бумаги	628	628
Прочие инвестиции	1 937	9 300
за минусом сформированного резерва	(6)	(8 004)
Переоценка	206341	
ИТОГО	7 067 564	1 700 069

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

В портфель облигаций в наличии для продажи на 31 декабря 2015 года входят облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

Корпоративные облигации Банка представлены облигациями эмитентов, входящими в ломбардный список Банка России, 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.

Часть ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, в связи с чем у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

Все облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года являются текущими и необесцененными. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2015г.	2014г.
--	---------------	---------------

На начало периода	8 004	7 937
Формирование (восстановление) резерва за период	(7 998)	67
На конец периода	6	8004

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Облигации федерального займа	687 032	677 728
Облигации Внешэкономбанк	0	43 172
ИТОГО	687 032	720 900

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, полностью состоят из облигаций федерального займа, на сумму 687 032 тыс.руб. Облигации продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом.

31.12.2014г. в Банком проведена переклассификация долговых обязательств из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» на сумму 720 900тыс.руб.

Портфель облигаций, удерживаемых до погашения продажи на 31 декабря 2014 года представлен вложениями в облигации федерального займа Российской Федерации. Облигации продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 6,4% до 8,15% годовых.

В портфель облигаций, удерживаемых до погашения облигации Внешэкономбанк сроком погашения в октябре 2020 года с купонным доходом 7,9%.

Все облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года являются текущими и необесцененными. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

17. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочая дебиторская задолженность		
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	24004482	0
ИТОГО	24004482	0

ПАО «Социнвестбанк» заключил договор купли-продажи акций Акционерного общества «РНКБ-Холдинг» с ООО «Системный проект» от 28.12.2015г.

В соответствии с договором Продавец (ПАО «Социнвестбанк») обязуется передать в собственность покупателя ценные бумаги - обыкновенные именные акции Акционерного общества «РНКБ-Холдинг». Держателем реестра владельцев именных ценных бумаг является ЗАО «Регистратор КРЦ». Руководствуясь статьей 488 ГК РФ стороны договорились, что покупатель обязан оплатить Цену Акций в срок до 1 сентября 2018г.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям	356	940
Прочие	-	-

Итого прочих финансовых активов	356	940
Прочие нефинансовые активы		
Требования по прочим операциям	441 791	
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	659 080	
Расходы будущих периодов	-	16 825
Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	-	465
Авансы уплаченные	68 658	260 543
Материальные запасы	666 177	
Прочие	2 379	13 994
Итого прочих нефинансовых активов	1 838 086	291 827
Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	(1 289 717)	(17 592)
Итого прочих нефинансовых активов за минусом резервов на возможные потери	548 369	274 235
ИТОГО	548 725	275 175
Резерв на возможные потери по прочим активам:	2015г.	2014г.
На начало периода	17 592	13526
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	1 272 125	4168
Списано за счет резерва	-	(102)
На конец периода	1 289 717	17592

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и кап. вложен ия	Земля	Автотранспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Инвест. имущество - здания	Инвест. имущество - земля	Нематери альные активы	Итого
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	1 254 442	15 673	15 121	39 686	0	0	48	1 324 970
Поступления	9 363		7 673	20 090	0	0	0	37 126
Перемещение	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	1 030	7 505	0	0	0	8 535
Амортизационные отчисления за год	19 424	0	3 788	9 975	0	0	6	33 193
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	740	7 395	0	0	0	8 135
Стоимость на 31 декабря 2014 года	1 470 928	15 673	39 598	238 980	0	0	53	1 765 232
Накопленная амортизация	210 874	0	20 882	189 289	0	0	11	421 056
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	1 244 381	15 673	18 716	49 691	0	0	42	1 328 503
Поступления	2 300	0	138	11 193	125 332	0	5 282	144 245
Перемещение	0	0	0	0	32 375	300	0	32 675
Выбытие	5 027	0	5 030	6 707	0	0	0	16 764
Амортизационные отчисления за год	14 456	0	5 089	12 391	1 245	0	6	33 187
Амортизация по выбывшим ОС	137	0	161	5 800	0	0	0	6 098
Переоценка	730 604	0	0	38	0	0	0	730 642
Стоимость на 31 декабря 2015 года	2 182 092	15 673	24 967	153 049	162 500	300	5 335	3 258 943
Накопленная амортизация	224 153	0	16 070	105 424	6 038	0	17	351 702
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	1 957 939	15 673	8 896	47 624	156 462	300	5 318	2 192 212

При определении стоимости основных средств была подготовлена информация о первоначальном стоимости приобретения (историческая стоимость), датах приобретения объектов основных средств и

пересчитана стоимость каждого объекта с учетом индексов цен с даты приобретения по 31 декабря 2002 года. Стоимость основных средств скорректирована с использованием соответствующих коэффициентов пересчета.

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Балансовая стоимость зданий вместе с капитальными вложениями за 31 декабря 2015г. составляет 1 957 939 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Счета ЛОРО	-	-
Кредиты банков	24 634 666	1 249 920
в т.ч. начисленные проценты	19 905	582
ИТОГО	24 654 571	1 249 920

По состоянию на 31 декабря 2015 года привлечены средства от иных кредитных организаций на сумму 24 654 571 тыс. руб. Сумма начисленных процентов на 31.12.2015г. по привлеченным средствам других банков составила 19 905 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года привлечены средства от Банка России на сумму 1249920 тыс. руб. под ставку 17,01% сроком погашения 14.01.2015г. Сумма начисленных процентов на 31.12.2014г. по привлеченным средствам Банка России составила 582 тыс. руб.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	83 084	80 019
Срочные депозиты	18 613	18 300
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	392 157	1 119 425
Срочные депозиты	30 525	545 409
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	301 859	1 016 861
Срочные вклады	8 629 975	6 231 950
Итого	9 456 213	9 011 964

На 31 декабря 2015 года у Банка было:

- 2 клиента юридических лиц с остатками свыше 10000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 24 481 тыс. руб. или 0,26% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2014 года у Банка было:

- 21 клиентов юридических лиц с остатками свыше 10000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 724301 тыс. руб. или 8% от общей суммы средств клиентов.

- 6 клиентов физических лиц с остатками свыше 10000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 392634 тысяч рублей или 4% от общей суммы средств клиентов.

Ниже представлена структура средств клиентов по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
---------------------------	------------------------	------------------------

	г.	г.
Строительство	500	311 254
Финансовое посредничество	2 302	413 378
Торговля и общественное питание	15 468	263 335
Операции с недвижимостью	0	83 018
Транспорт и связь	102	49 801
Нефтегазовая и химическая промышленность	4 576	21 384
Физические лица	8 931 834	7 248 811
Научная сфера	302	106 075
Производство	5 546	129 948
Услуги	0	178 940
Прочие	495 583	206 020
Итого:	9 456 213	9 011 964

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Векселя беспроцентные бездисконтные	1 483	15513
ИТОГО	1 483	15513

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Республике Башкортостан.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые обязательства		
Расчеты по брокерским операциям	0	822
Итого прочих финансовых обязательств	0	822
Нефинансовые обязательства		
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	11 412	8 358
Авансы полученные	5 865	6 414
Невостребованные средства клиентов	42	3 550
Прочее	26 534	5 039
Итого прочих нефинансовых обязательств	43 853	23 361
ИТОГО	43 853	24 183

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2015 г.			31 декабря 2015 г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	333333334	6	2293317	3333333673333334	1/333333334	10 000
Привилегированные акции						
За вычетом акций, выкупленных у акционеров						
Итого уставный капитал			2293317			10 000

Согласно приказу Банка России от 6 октября 2015 года уставный капитал ПАО «Социнвестбанк» был уменьшен до одного рубля, в соответствии со статьей 189.50 ФЗ от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

По состоянию на 31 декабря 2015 г. уставный капитал ПАО «Социнвестбанк» был увеличен путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций путем закрытой подписки на сумму 10 млн. руб. и составляет 10 000 001 руб. и разделен на 3 333 333 673 333 334 штуки обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/333 333 334 рубля каждая.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. разрешенный к выпуску, размещенный и оплаченный капитал включал 333333334 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 6 рублей каждая с общей номинальной стоимостью 2 000 000 тыс. руб. Уставный капитал по балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014г. составлял 2293317 тыс. руб.

В 2014 году собранием акционеров Банка было принято решение дивиденды по результатам деятельности Банка за 2013 год не начислять.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2015 года действовали соглашения об операционной аренде офисных помещений. Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Год	2015год	2014год
Не позднее 1 года	50 350	106 149
От 1 года до 5 лет	49 009	101 541
После 5 лет	8 898	9 519
Итого обязательств по операционной аренде	108 257	217 209

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.

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.

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.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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 понесения убытков в сумме,

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 года Номинальная сумма	31 декабря 2014 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	895448	41370
Итого	895448	41370

26. 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.

Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2015 года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банком было выдано ссуд и средств ключевому управленческому персоналу на сумму 0 тыс. руб., поступило средств в счет погашения ссуд ключевому управленческому персоналу на сумму 484 тыс. руб. Прочим связанным сторонам в течение 2015 выдано ссуд и средств на сумму 0 тыс. руб., поступило в погашение 0 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам сформирован 0 тыс. руб.

В течение 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, ссуды ключевому управленческому персоналу не выдавались, поступило средств в счет погашения ссуд ключевому управленческому персоналу на сумму 313 тыс. руб. Прочим связанным сторонам кредиты не предоставлялись в течение 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 484 тыс. руб.

В течение 2015 года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся ключевым управленческим персоналом на сумму 1068883 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 1256093 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу 1256093 тыс.

руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года остаток на счетах связанных лиц составил 252 тыс. руб., в том числе ключевого управленческого персонала — 252 тыс. руб.

В течение 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся ключевым управленческим персоналом на сумму 1826005 тыс. руб. Выплачено со счетов средств клиентов, являющихся ключевым управленческим персоналом на сумму 1825902 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года остаток на счетах связанных лиц составил 599127 тыс.руб.

В течение 2014 и 2015 годов гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периодов, закончившихся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2014 год, закончившийся 31 декабря 2014 года, и за 2015 год, закончившийся 31 декабря 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы, в т.ч.:	11	69
- ключевой управленческий персонал	11	59
- акционеры		
Процентные расходы, в т.ч.:	44593	(66076)
- ключевой управленческий персонал	44593	(66076)
- акционеры		
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- ключевой управленческий персонал		
- акционеры		
Операционные расходы, в т.ч.:		
- акционеры		
- ключевой управленческий персонал		

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в том числе заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и пр., в 2015 году составили 113 879 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения, в том числе заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, премии управленческому персоналу, в 2014 году составили 13 943 тыс.руб.

27. 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.

28. 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.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка за период - Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Цены котируемых ценных бумаг определены на основании рыночных котировок. Справедливая стоимость валютных контрактов определена на основании официальных курсов соответствующих валют с учетом практики определения цены соответствующих контрактов.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

Кредиты, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно 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.

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.

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 3	Уровень 1	Уровень 3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа	6 871 182		0	
Облигации органов субъектов РФ	33 069		68328	
Корпоративные облигации	162 691		1629817	
Долевые ценные бумаги		622	0	1924
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	7 066 942	622	1698145	1924

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	811178	811178	1167060	1167060
Обязательные резервы в Центральном Банке	60801	60801	82397	82397
Средства к кредитным организациям	4347	4347	4511776	4511776
Кредиты и дебиторская задолженность	1846019	1846019	3022563	3022563
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	687032	687032	720900	568436
Прочие финансовые активы	497393	497393	940	940
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	3906770	3906770	9505636	9353172
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства кредитных организаций	24654571	24654571	1249920	1249920
Средства клиентов	9456213	9456213	9011964	9011964
Выпущенные долговые ценные бумаги	1483	1483	15513	15513
Прочие финансовые обязательства	0	0	822	822
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	34112267	34112267	10278219	10278219

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.

29. 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 норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2014 года и 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Согласно приказу Банка России от 6 октября 2015 года уставной капитал ПАО «Социнвестбанк» уменьшен до одного рубля, в соответствии со статьей 189.50 ФЗ от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Последующее увеличение размера уставного капитала ПАО «Социнвестбанк» будет осуществлено после регистрации изменений в учредительных документах банка, связанных с уменьшением уставного капитала до одного рубля. Дополнительная эмиссия акций ПАО «Социнвестбанк» будет приобретена АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» в рамках мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, утвержденных Банком России.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Основной капитал, в т.ч.	-7328872	2050510
-базовый капитал	-7328872	1970558
-дополнительный капитал	0	79952
Дополнительный капитал	0	649763
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	-7328872	2700243

30. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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.:

	до 1 мес /до востребования	1-3 мес.	3- мес – 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просрочен ная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
Средства в других банках	4 391					(5 842 981)	5 842 937	4 347
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 066 942							7 066 942
Кредиты и дебиторская задолженность	8 527	2 625	131 786	1 640 287		(240 928)	303 722	1 846 019
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				687 032				687 032
<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>	<i>7 079 860</i>	<i>2 625</i>	<i>131 786</i>	<i>2 327 319</i>		<i>(6 083 909)</i>	<i>6 146 659</i>	<i>9 604 340</i>
Денежные средства и их эквиваленты	811 178							811 178
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					60 801			60 801
Средства в других банках								
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					628	(6)		622
Текущие требования по налогу на прибыль	457							457
Отложенный налоговый актив								
Прочая дебиторская задолженность	0	0	0	24 004 482				24 004 482
Прочие активы	442 147		68 658	639 264	688 373	(1 289 717)		548 725
Основные средства					2 030 132			2 030 132
Нематериальные активы					5 317			5 317

ПАО «СОЦИНВЕСТБАНК»

Инвестиционное имущество					156 762			156 762
Всего активов, по которым не начисляются проценты	1 253 782		68 658	24 643 746	2 942 013	(1 289 723)		27 618 476
ИТОГО АКТИВЫ	8 333 642	2 625	200 444	26 971 065	2 942 013	(7 373 631)	6 146 659	37 222 817
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	150 000	500 000		24 004 571				24 654 571
Средства клиентов	323 440	3 875	5 241 643	3 421 767				8 990 725
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	473 440	503 875	5 241 643	27 426 338				33 645 296
Средства клиентов	465 488							465 488
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 473			10				1 483
Прочие заемные средства				2 154 660				2 154 660
Прочие обязательства	9 732	16 886	17 187	48				43 853
Отложенное налоговое обязательство					1 139 220			1 139 220
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	476 693	16 886	17 187	2 154 718	1 139 220			3 804 704
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	950 143	520 761	5 258 830	29 581 046	1 139 220			37 450 000
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	6 606 420	(501 250)	(5 109 857)	(25 099 019)	0	(6 083 909)	6 146 659	(24 040 956)
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	6 606 420	6 105 170	995 313	(24 103 706)	(24 103 706)	(30 187 615)	(24 040 956)	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	17,75%	16,4%	2,67%	64,76%	64,76%	81,10%	64,59%	64,59%

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2014 г.:

	до 1 мес /до востребования	1-3 мес.	3- мес – 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроченная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	327962							327962
Средства в других банках	4505250							4505250
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1698145							1698145
Кредиты и дебиторская задолженность	700348	744703	952997	866529		(533778)	291764	3022563
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			531141	189759				720900
Всего активов, по которым начисляются проценты	7231705	744703	1484138	1056288		(533778)	291764	10274820
Денежные средства и их эквиваленты	839098							839098
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					82 397			82397
Средства в других банках	6526							6526
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					9928	(8 004)		1924
Текущие требования по налогу на прибыль	475							475
Отложенный налоговый актив				23787				23787
Прочие активы	42527	1344	938	247958		(17592)		275175
Основные средства					1328461			1328461
Нематериальные активы					42			42
Имущество, полученное по договорам залога					33364			33364
Всего активов, по которым не начисляются проценты	888626	1344	938	247958	1477979	(25596)		2591249
ИТОГО АКТИВЫ	8120331	746047	1485076	1304246	1477979	(559374)	291764	12866069
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	1249920							1249920
Средства клиентов	1361445	2782529	1706634	54798				5905406
Всего обязательств, по которым	2 611 365	2 782 529	1 706 634	54 798				7 155 326

начисляются проценты								
Средства клиентов	3 106 558							3106558
Выпущенные долговые ценные бумаги	11212	4300	1					15513
Прочие обязательства	23631		552					24183
Отложенное налоговое обязательство					52686			53735
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	3 141 401	4 300	553		52 686			3 198 940
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 752 766	2 786 829	1 707 187	54 798	52 686			10 354 266
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	4620340	(2037826)	(222496)	1001490		(533778)	291764	3119494
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	4620340	2582514	2360018	3361508	3361508	2827730	3119494	6238988
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	35,91%	20,07%	18,34%	26,13%	26,13%	21,98%	24,25%	48,50%

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 317,57% (на 31 декабря 2014г. – 219,9%) (нормативное минимальное значение 50%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства других банков	150 000	500 000	0		24 004 571	24 654 571
Средства клиентов	788 928	3 875	5 241 643	3 421 767		9 456 213
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 473	0	0	10		1 483
Прочие заемные средства					2 154 660	2 154 660
Прочие обязательства	9732	16 886	17 187	48		43 853
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	950 133	520 761	5 258 830	3 421 825	26 159 231	36 310 780

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства других банков	1249920					1249920
Счета клиентов	4470865	2892882	1819569	97746		9281062
Выпущенные долговые ценные бумаги	11212	4300	1	0		15513
Прочие обязательства	822	0	0	0		822

Обязательства по операционной аренде	3178	7135	24495	56507		91315
Неиспользованные кредитные линии	41370					41370
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	5777367	2904317	1844065	154253		10680002

31. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2015г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	706 188	58 140	44 797	2 337	(284)	811178
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	60 801					60 801
Средства в других банках	5 842 937	4 391			(5 842 980)	4 347
Кредиты и дебиторская задолженность	2 086 947				(240 928)	1 846 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 067 570				(6)	7 067 564
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	687 032					687 032
Текущие требования по налогу на прибыль	457					457
Отложенный налоговый актив						0
Прочая дебиторская задолженность	24 004 482					24 004 482
Прочие активы	1 837 075	1 367			(1 289 717)	548 725
Основные средства	2 030 132					2 030 132
Нематериальные активы	5 317					5 317
Инвестиционное имущество	156 762					156 762
ВСЕГО АКТИВЫ	44 485 700	63 898	44 797	2 337	(7 373 915)	37 222 817
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	24 654 571					24 654 571
Средства клиентов	9 364 745	61 365	29 836	267		9 456 213
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 483					1 483
Прочие заемные средства	2 154 660					2 154 660
Прочие обязательства	36 137	7 675	41			43 853
Отложенное налоговое обязательство	1 139 220					1 139 220
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	37 350 816	69 040	29 877	267	0	37 450 000
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	7 134 884	(5 142)	14 920	2070	(7 373 915)	(227183)

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2014г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1040163	91 931	30 263	4 703		1 167 060
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	82397					82 397
Средства в других банках	4502999	8 777			0	4 511 776
Кредиты и дебиторская задолженность	3471364	39 358	45 619		(533 778)	3 022 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1708073				(8 004)	1 700 069
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	720900					720 900
Текущие требования по налогу на прибыль	475					475
Отложенный налоговый актив	23787					23787
Прочие активы	288815	3 952			(17 592)	275 175
Основные средства	1328461					1 328 461
Нематериальные активы	42					42
Имущество, полученное по договорам залога	33364					33364
ВСЕГО АКТИВЫ	13200840	144018	75882	4703	(559374)	12866069
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1249920					1249920
Средства клиентов	8822993	117490	68034	3447		9011964
Выпущенные долговые ценные бумаги	15513					15513
Прочие обязательства	18192	5 925	35	31		24183
Отложенное налоговое обязательство	52686					52686
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10159304	123415	68069	3478	0	10354266
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3041536	20603	7813	1225	(559374)	2511803

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./доллар США +50%	Руб./доллар США -50%	Руб./доллар США +30%	Руб./доллар США -30%
Влияние на прибыли и убытки	2571	(2571)	6181	(6181)
Влияние на капитал	2571	(2571)	6181	(6181)

	На 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2014 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +50%	Руб./ евро -50%	Руб./евро +30%	Руб./ евро -30%
Влияние на прибыли и убытки	7460	(7460)	2344	(2344)
Влияние на капитал	7460	(7460)	2344	(2344)

32. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка. Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка.

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. -1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
Итого финансовых активов	7 079 860	2 625	131 786	2 327 319	(6 083 909)	6 146 659	9 604 340
Итого финансовых обязательств	473 440	503 875	5 241 643	27 426 338	0	0	33 645 296
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	6 606 420	(501 250)	(5 109 857)	(25 099 019)	(6 083 909)	6 146 659	(24 040 956)

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. -1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
Итого финансовых активов	231 705	744 703	1 484 138	1056 288	(533 778)	291 764	10 274 820
Итого финансовых обязательств	2 611 365	2 782 529	1 706 634	54 798			7 155 326
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	4 620 340	(2 037 826)	(222 496)	1 001 490	(533 778)	291 764	3 119 494

33. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2015г. и 31 декабря 2014г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

На 31.12.2015года

	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Резервы	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты		811 178		811 178
Обязательные резервы в Центральном Банке		60 801		60 801
Средства в других банках		5 847 328	(5 842 981)	4 347
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		7 067 570	(6)	7 067 564
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		687 032		687 032
Кредиты и дебиторская задолженность		2 086 947	(240 928)	1 846 019
Прочая дебиторская задолженность		24 004 483		24 004 483
Прочие активы		1 838 442	(1 289 717)	548 725
Основные средства		2 030 132		2 030 132
Нематериальные активы		5 317		5 317
Текущее требование по налогу на прибыль		457		457
Отложенный налоговый актив		0		0
Инвестиционное имущество		156 762		156 762
ВСЕГО АКТИВЫ		44 596 449	(7 373 632)	37 222 817
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков		24 654 571		24 654 571
Средства клиентов		9 456 213		9 456 213
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 483		1 483
Прочие заемные средства		2 154 660		2 154 660
Прочие обязательства		43 853		43 853
Отложенное налоговое обязательство		1 139 220		1 139 220
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		37 450 000		37 450 000
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ		7 146 449	(7 373 632)	(227 183)

На 31.12.2014 года

	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Резервы	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3563	1163497		1167060
Обязательные резервы к Центральному Банке		82397		82397
Средства в других банках		4511776		4511776
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1708073	(8 004)	1700069
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		720900		720900
Кредиты и дебиторская задолженность		3556341	(533778)	3022563
Прочие активы		292767	(17592)	275175
Основные средства		1328461		1328461
Нематериальные активы		42		42
Текущее требование по налогу на прибыль		475		475
Отложенный налоговый актив		23787		23787
Имущество, полученное по договорам залога		33364		33364
ВСЕГО АКТИВЫ	3563	13421880	-559374	12866069
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков		1249920		1249920
Средства клиентов	158	9011806		9011964
Выпущенные долговые ценные бумаги		15513		15513
Прочие обязательства	3224	20959		24183
Отложенное налоговое обязательство		52686		52686
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3382	10350884		10354266
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	181	3070996	(559374)	251803

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий после отчетной даты не происходило.