

ФБК финанс

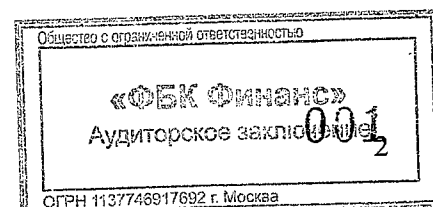
**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СОЦИНВЕСТБАНК»**

**Финансовая отчетность
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов
за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г**

Москва 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	9
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД.....	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	13
1. Основная деятельность банка	13
2. Допущение непрерывности деятельности.....	13
3. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	14
4. Основы представления отчетности	15
5. Принципы учетной политики	18
6. Чистый процентный доход	32
7. Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности.....	33
8. Чистый доход по операциям с финансовыми активами	33
9. Комиссионные доходы и расходы.....	33
10. Операционные расходы.....	34
11. Налог на прибыль.....	35
12. Денежные средства и их эквиваленты	36
13. Средства в других банках.....	37
14. Кредиты и дебиторская задолженность.....	37
15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	40
16. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	41
17. Прочие активы.....	42
18. Основные средства и нематериальные активы	42
19. Инвестиционная собственность	44
20. Средства других банков	45
21. Средства клиентов	45
22. Прочие заемные средства.....	46
23. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	46
24. Прочие обязательства	46
25. Уставный капитал	47
26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	47
27. Операции со связанными сторонами	48
28. Пенсионные выплаты	49
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
30. Управление капиталом	52
31. Анализ по срокам погашения	52
32. Анализ по видам валют	55
33. Анализ чувствительности. Процентный риск.....	57
34. Географический анализ	57
35. События после отчетной даты.....	58





**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ГODOVOY ФИНАНСОВОY ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Акционерное общество
«Социнвестбанк»
450002, г. Уфа, ул. Заки Валиди, 42
тел./факс: (347) 250-88-88
SWIFT: CSIBRU4U
www.sibank.ru, e-mail: post@sibank.ru
ИНН 0274061206. КПП 027401001

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства АО «Социнвестбанк» (далее Банк) в отношении годовой финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку годовой финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке годовой финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку годовой финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена и подписана от имени Банка:

Председатель Правления
АО «Социнвестбанк»

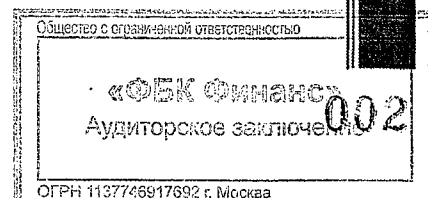
Главный бухгалтер
АО «Социнвестбанк»



Р.Ф. Ахметшин

Е.А. Парфенова

«27» апреля 2017



Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Социнвестбанк» за 2016 год

Акционерам Акционерного общества
«Социнвестбанк»

и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Социнвестбанк» (далее – АО «Социнвестбанк»).

Место нахождения:

450002, г. Уфа, ул. Заки Валиди, д.42.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) - 07 декабря 1990 года. Регистрационный номер: 1132. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1132 от 17.03.2015г.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 01 августа 2002 года за основным государственным номером 1020280000036.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (ООО «ФБК Финанс»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 40 стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77 № 015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 октября 2013 г., за основным государственным номером 1137746917692.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7021 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «Социнвестбанк», состоящей из отчета совокупном доходе за 2016 год, отчета о финансовом положении, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 01 января 2017 года АО «Социнвестбанк» находился в стадии санации и согласования Плана финансового оздоровления, который был направлен в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в 2015 году и планируется к утверждению до конца 2017 года.

Дальнейшая возможность АО «Социнвестбанк» продолжать свою деятельность непрерывно зависит от согласования и выполнения Плана финансового оздоровления.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Социнвестбанк» по состоянию на 01 января 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности АО «Социнвестбанк», мы обращаем внимание на пояснения, изложенные в пункте 27 «Операции со связанными сторонами» Примечаний к финансовой отчетности Банка к годовой финансовой отчетности и на пояснения;

изложенные в пункте 14 «Кредиты и дебиторская задолженность» Примечаний к финансовой отчетности Банка, по кредитам юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), выданных в целях рефинансирования.

Прочие сведения

Годовая финансовая отчетность АО «Социнвестбанк» составленная за период с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором (ООО «Средне-Волжское экспертное бюро»), аудиторское заключение которого датировано 29 апреля 2016 года, содержит немодифицированное мнение, и включает важные обстоятельства.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

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

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, за исключением нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3), были нарушены.

В соответствии с требованием Федерального Закона от 16 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России вправе не применять к АО «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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления, оценки и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, риском потери ликвидности, процентным, операционным, правовым рисками, риском потери деловой репутации Банка и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2016 года и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Генеральный директор ООО «ФБК Финанс»

Н.П. Мушкарina

На основании Устава,

«ФБК Финанс»

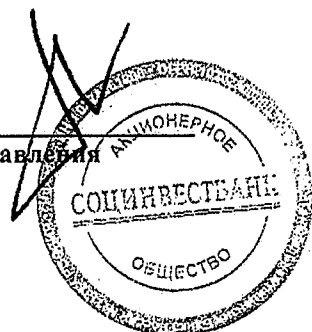
Аккредитационный аттестат аудитора 01-000988, ОГРН 21606041880

Дата аудиторского заключения
«27» апреля 2017 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

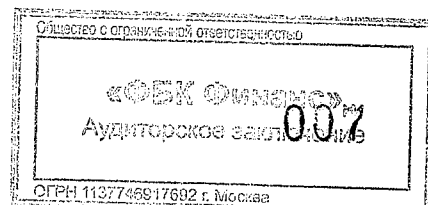
	Примечания	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1 116 548	811 178
Обязательные резервы в Центральном Банке	12	101 334	60 801
Средства в других банках	13	1 777 568	4 347
Кредиты и дебиторская задолженность	14	35 323 794	25 850 501
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	7 486 461	7 067 564
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	696 516	687 032
Основные средства и нематериальные активы	18	1 805 293	2 035 450
Инвестиционное имущество	19	468 900	156 762
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		233 376	0
Прочие активы	17	48 600	549 182
ИТОГО АКТИВОВ		49 058 390	37 222 817
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	20	32 138 993	24 654 571
Средства клиентов	21	14 142 588	9 456 213
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	83 040	1 483
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11	7 599	0
Отложенное налоговое обязательство	11	976 677	1 139 220
Прочие заемные средства	22	2 421 923	2 154 660
Прочие обязательства	24	74 734	43 853
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		49 845 554	37 450 000
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	10 000	10 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		427 794	164 246
Фонд переоценки основных средств		1 077 788	868 506
Нераспределенная прибыль		(2 302 746)	(1 269 934)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		(787 164)	(227 183)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		49 058 390	37 222 817

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
27.04.2017 года



Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
27.04.2017 года

Примечания на страницах с 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)

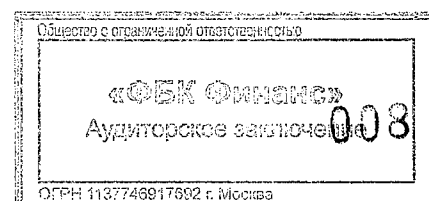
	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	6	5 264 399	1 529 301
Процентные расходы	6	(5 157 928)	(1 356 599)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТОВ	6	106 471	172 703
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(1 026 557)	(6 828 828)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(920 086)	(6 656 125)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	12 287	23 421
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	0	67
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		2 870	12 121
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		0	(30 046)
Комиссионные доходы	9	156 654	175 385
Комиссионные расходы	9	(19 008)	(17 030)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		152 803	163 918
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	4 945 340
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		192 543	2 064 368
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(1 358 853)	(977 258)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ			
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	17	625 416	4 168
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(1 308 177)	(455 590)
Налог на прибыль	11	275 365	(1 127 979)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(1 032 812)	(1 583 569)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В СОСТАВ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		329 435	69 097
Изменение фонда переоценки основных средств		261 603	868 506
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки		(118 208)	(187 521)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(472 830)	(750 082)
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		(559 982)	(833 487)

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
27.04.2017 года



Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
27.04.2017 года

Примечания на страницах с 15 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



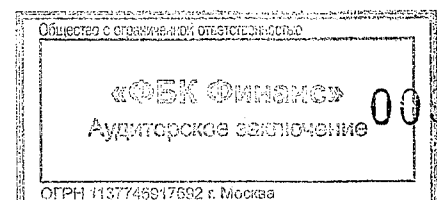
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА. (В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)

Наименование статей	2016 год	2015 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 357 483	1 497 641
Проценты уплаченные	(1 180 500)	(1 416 066)
Доходы по операциям с иностранной валютой	7 815	12 121
Комиссии полученные	151 937	(53 846)
Комиссии уплаченные	(20 062)	(74 065)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	23 421
Прочие операционные доходы	233 164	7 008 810
Уплаченные операционные расходы	(820 321)	(944 658)
Уплаченный налог на прибыль	(82 113)	(1 118 960)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(352 597)	4 934 398
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прироста/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(40 533)	21 596
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(6 143 911)	(23 831 935)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(1 769 144)	(1 285 676)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	18 883	(16 848)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	3 898 463	23 404 651
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	4 593 788	503 716
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	79 885	(14 030)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	15 769	1 154 704
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам	0	2 154 660
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	653 200	2 090 838
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 013)	(5 108 082)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	139 409	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	33 868
Приобретение основных средств	(100 138)	9 867
Выручка от реализации основных средств	23 990	(3 408)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	62 248	(5 067 755)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	(2 283 317)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(31 944)	(30 046)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	305 370	(355 882)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	811 178	1 167 060
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 116 548	811 178

Председатель Правления
 Ахметшин Р.Ф.
 27.04.2017 года

Главный бухгалтер
 Парфенова Е.А.
 27.04.2017 года

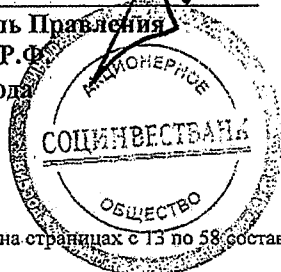
Примечания на страницах с 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 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 2014 г.	2 293 317	(95 149)	0	313 635	2 511 803
Увеличение уставного капитала	-2 283 317	0	0	0	-2 283 317
Прибыль за период	0	0	0	-1 583 569	-1 583 569
Изменение прочей совокупной прибыли	0	259 395	868 506	0	1 127 900
Остаток за «31» декабря 2015 г.	10 000	164 246	868 506	-1 269 934	-227 183
Прибыль за период	0	0	0	-1 032 812	-1 032 811
Изменение прочей совокупной прибыли	0	263 548	209 282	0	472 830
Остаток за «31» декабря 2016 г.	10 000	427 794	1 077 788	-2 302 746	-787 164

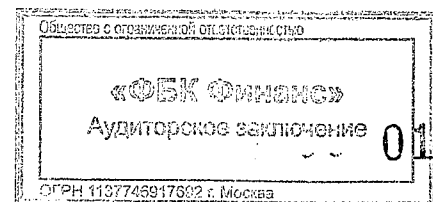
Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
27.04.2017 год



Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
27.04.2017 года

Handwritten signature

Примечания на страницах с 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. Основная деятельность банка

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 на основании полученных лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1132 от 17.03.2015;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1132 от 17.03.2015;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФКЦБ РФ на

осуществление:

- брокерской деятельности № 003-03529-100000 от 07.12.2000;
- дилерской деятельности № 003-03631-010000 от 07.12.2000;
- депозитарной деятельности № 003-04134-000100 от 20.12.2000;
- деятельности по управлению ценными бумагами № 003-03710-001000 от 07.12.2000.

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.

13.01.2017 г. публичное акционерное общество «Социнвестбанк» изменило фирменное наименование на Акционерное общество «Социнвестбанк».

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

По состоянию на 31.12.2016 г. АО «Социнвестбанк» имеет Головной офис Банка, 1 филиал, 20 операционных офисов, 33 дополнительных офиса и 3 операционные кассы вне кассового узла.

Данная отчетность является годовой финансовой отчетностью Банка и его филиала. АО «Социнвестбанк» имеет финансовые вложения в дочерние организации: АО «АА ГРУПП», ООО «РК Энергосбережение».

АО «Социнвестбанк» является участником банковской группы в составе банка АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). На 01.01.2017 г. АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) является единственным акционером АО «Социнвестбанк».

2. Допущение непрерывности деятельности

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

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) публичного акционерного общества «Социнвестбанк» Банк России принял решение об уменьшении уставного капитала публичного акционерного общества «Социнвестбанк» до одного рубля (приказ Банка России от 06.10.2015 г. №ОД—2675).

В целях приведения уставного капитала Банка к фактической его стоимости, в октябре 2015 года Банк произвел конвертацию акций. Отчет об итогах выпуска ценных бумаг ПАО «Социнвестбанк» был зарегистрирован Банком России 12.10.2015 г. Согласно отчету об итогах выпуска ценных бумаг одна

обыкновенная именная бездокументарная акция номинальной стоимостью 6 рублей конвертирована в одну обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/333 333 334 рубля. Размер уставного капитала публичного акционерного общества «Социнвестбанк» по итогам выпуска составил 1 рубль.

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

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка был выбран АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), который стал основным акционером Банка.

В целях восстановления бизнеса Банка, основным акционером было произведено увеличение уставного капитала на сумму 10 000 000 рублей за счет размещения по закрытой подписке дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 3 333 333 340 000 000 штук номинальной стоимостью одной акции 1/333 333 334 рубля. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг публичного акционерного общества «Социнвестбанк» на сумму 10 000 000 рублей зарегистрирован 03.12.2015 г. Центральным Банком РФ.

В феврале 2016 года в Банке было проведено заседание Наблюдательного Совета АО «Социнвестбанк», на котором были рассмотрены ключевые вопросы восстановления ликвидности и бизнеса Банка.

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

В целях проведения процедур по восстановлению ликвидности в Банке разработан План финансового оздоровления, который был направлен в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ») и планируется к утверждению до конца 2017 г.

План финансового оздоровления Банка содержит перечень выявленных ГК «АСВ» проблемных активов и план совместных работ с АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) по их сокращению.

Дальнейшая возможность АО «Социнвестбанк» продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом, будет зависеть от согласования и выполнения Плана финансового оздоровления, в том числе от изменения стратегии Банка.

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 2016 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 2016 года постепенно снизил ключевую процентную ставку с 11% до

10% 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.

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 основных средств категории «Здание» по переоцененной стоимости;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- отражение наращенных расходов по хозяйственным операциям банка.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Банк впервые применил некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2016 году, они не имели существенного влияния на годовую финансовую отчетность Банка. Характер и влияние каждого(ой) нового(ой) стандарта (поправки) описаны ниже:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность

которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации. Поскольку Банк уже подготавливает отчетность по МСФО, а ее деятельность не подлежит тарифному регулированию, данный стандарт не применяется к ее финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов. Поправки применяются на перспективной основе и не влияют на финансовую отчетность Банка, поскольку она не использовала основанный на выручке метод для амортизации своих внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны применять это изменение ретроспективно. Поправки не влияют на консолидированную финансовую отчетность Банка.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.»

Данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или выбывающих групп) осуществляется, как правило, посредством продажи либо распределения собственникам. Поправка разъясняет, что переход от одного метода выбытия к другому должен считаться не новым планом по выбытию, а продолжением первоначального плана. Таким образом, применение требований МСФО (IFRS) 5 не прерывается. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий уплату вознаграждения, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Для определения необходимости раскрытия информации организация должна оценить характер вознаграждения и соглашения в соответствии с указаниями в отношении продолжающегося участия в МСФО (IFRS) 7. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна быть проведена ретроспективно. Однако раскрытие информации не требуется для периодов, начинающихся до годового периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

(ii) Применение поправок к МСФО (IFRS) 7 в сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Поправка разъясняет, что требования к раскрытию информации о взаимозачете не применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда такая информация представляет собой значительные обновления информации, отраженной в последнем годовом отчете. Данная поправка применяется ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций оценивается на основании валюты, в которой облигация деноминирована, а не страны, в которой облигация выпущена. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, деноминированных в определенной валюте, необходимо использовать ставки по государственным облигациям. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что информация за промежуточный период должна быть раскрыта либо в промежуточной финансовой отчетности, либо в другом месте промежуточного финансового отчета (например, в комментариях руководства или в отчете об оценке рисков) с указанием соответствующих

перекрестных ссылок в промежуточной финансовой отчетности. Прочая информация в промежуточном финансовом отчете должна быть доступна для пользователей на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка применяется ретроспективно.

Поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных 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(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

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.

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.

Переоценка офисных зданий (основные средства)

Банк пересмотрел порядок учета основных средств в части оценки определенного класса основных средств после их первоначального признания. Ранее Банк оценивал все основные средства с использованием модели учета по первоначальной стоимости, в соответствии с которой после первоначального признания актив, классифицированный в качестве объекта основных средств, отражался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

С 1 января 2016 г. Банк изменил метод учета офисных зданий, классифицированных в качестве основных средств, поскольку Банк считает, что модель учета по переоцененной стоимости предоставляет пользователям ее финансовой отчетности более уместную информацию и в большей мере соответствует практике, применяемой ее конкурентами. Кроме того, доступные модели оценки обеспечивают надежную оценку справедливой стоимости офисных зданий. Банк применил модель учета по переоцененной стоимости на перспективной основе.

После первоначального признания офисные здания оцениваются по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и накопленных впоследствии убытков от обесценения. Более подробная информация приводится в Примечании 18.

Комментарий

Согласно МСФО (IAS) 8.17 и МСФО (IAS) 8.18 в отношении данного изменения учетной политики требования ретроспективного применения учетной политики и раскрытия информации согласно МСФО (IAS) 8.28 и МСФО (IAS) 8.31 не применяются. Соответственно, Банк применил данное изменение учетной

политики в отношении оценки офисных зданий согласно модели учета по переоцененной стоимости на перспективной основе.

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. Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке в том случае, если котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, брокера, отраслевой группы, информационно-справочной ценовой системы (службы) или регулирующего органа, и данные котировки отражают актуальные и регулярные рыночные транзакции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость определяется на основании цены, согласованной готовыми к совершению сделки и независимыми друг от друга покупателем и продавцом.

Если актив или обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, имеет цену покупателя и цену продавца, то в качестве надлежащей рыночной котировки для оценки справедливой стоимости имеющихся активов и обязательств необходимо использовать цену в пределах спреда по спросу и предложению независимо от того, к какой категории такие исходные данные относятся в пределах иерархии справедливой стоимости.

Возможно использование среднерыночного ценообразования или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка в качестве практического доступного средства для оценки справедливой стоимости в пределах спреда по спросу и предложению

Если можно обосновать, что цена в пределах спреда по спросу и предложению не является справедливой (например, потому что данная цена отражает сумму, которую сторона по сделке может получить в результате вынужденной продажи или недобровольной ликвидации), данная цена должна быть скорректирована.

Справедливая стоимость портфеля финансовых инструментов определяется путем умножения количества инструментов каждого вида на их справедливую стоимость. Если инструмент целиком не котируется на активном рынке, но существует активный рынок для составляющих данного инструмента, справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок для отдельных компонентов инструмента.

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. Основным рынком (основным источником информации) является Московская биржа.

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 дисконтированных денежных объектов инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены 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

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда имеется юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намерение либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему 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 12).

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 имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает 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.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, то он должен реклассифицировать финансовый актив по его справедливой стоимости на дату реклассификации. Любые доходы или расходы, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не подлежат корректировке.

Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится новой первоначальной или амортизированной стоимостью, если применимо. Для финансового актива, реклассифицированного из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, любые

доходы или расходы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, учитываются следующим образом:

- для финансовых активов с фиксированным сроком погашения: должны амортизироваться в течение оставшегося срока инвестиций с использованием метода эффективной процентной ставки. Разница между новой амортизированной стоимостью и суммой к погашению также должна амортизироваться аналогично амортизации премии или дисконта. Если впоследствии актив обесценивается, накопленная сумма прибыли или убытка, оставшаяся в составе собственных средств, должна быть перенесена в состав прибыли или убытка посредством корректировки при переклассификации;

- для финансовых активов без фиксированного срока погашения: сумма прибыли или убытка, накопленная в составе собственных средств, при продаже или ином выбытии актива должна быть перенесена в состав прибыли или убытка посредством корректировки при переклассификации.

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 непроемные 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.

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».

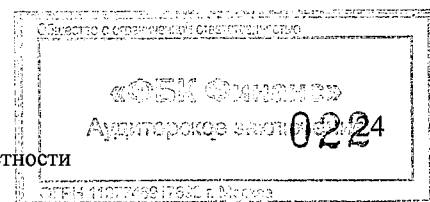
Прочие обязательства кредитного характера

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, кроме зданий, отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью 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.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их балансовой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Для оценки рыночной стоимости объектов имущества, как правило, используются три метода:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных реализационных цен на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который генерирует объект собственности и его рыночной стоимостью;
- затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о совокупном доходе в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию Зданий и оборудования и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

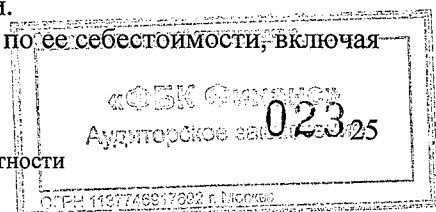
Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в основной деятельности, для административных целей.

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, жилые помещения и прочее инвестиционное имущество не используемое Банком в основной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.



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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность

Внеоборотный актив (или группа выбытия) классифицируется в качестве предназначенного для продажи в случае, если возмещение его балансовой стоимости произойдет преимущественно в результате реализации, а не в ходе использования. Для классификации в качестве предназначенного для продажи внеоборотный актив (или группа выбытия) должен одновременно отвечать следующим требованиям:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя;
- (в) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года и
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения реализации может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения реализации, не препятствует классификации актива (или группы выбытия) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что план реализации актива (или группы выбытия) будет продолжать выполняться.

При первоначальном признании внеоборотный актив (или группа выбытия), классифицированный как предназначенный для продажи, оценивается по наименьшей из его текущей балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. При первоначальном признании, являющимся результатом объединения бизнеса, приобретенный внеоборотный актив (или группа выбытия), классифицированный как предназначенный для продажи, оценивается по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Амортизация внеоборотного актива, прекращается с момента его классификации в качестве предназначенного для продажи или части группы выбытия.

В последующем внеоборотный актив, предназначенный для продажи, подлежит регулярной переоценке и отражению по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату переоценки.

Группа выбытия

Группа выбытия представляет собой группу активов, подлежащих выбытию путем реализации или иным образом, в составе единой группы в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Группа выбытия включает гудвил, приобретенный при объединении бизнеса, если группа выбытия является бизнес-единицей, генерирующей денежные средства, на которую гудвил был распределен при приобретении.

Амортизация

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

Здания и сооружения:	2%
Транспорт:	17%-25%
Компьютерное оборудование:	17%-25%
Мебель и оборудование:	17%-25%
Нематериальные активы:	33.3%

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.

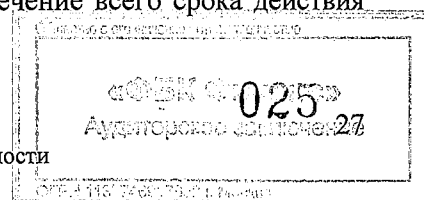
Операционная аренда

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.

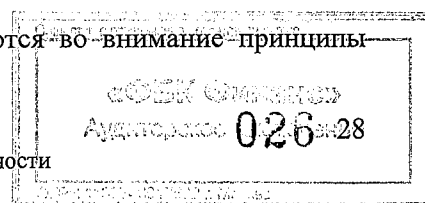
Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью 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.

В целях приведения уставного капитала Банка к фактической его стоимости, в октябре 2015 года Банк произвел конвертацию акций. Отчет об итогах выпуска ценных бумаг ПАО «Социнвестбанк» был зарегистрирован Банком России 12.10.2015 г. Согласно отчету об итогах выпуска ценных бумаг одна обыкновенная именная бездокументарная акция номинальной стоимостью 6 рублей конвертирована в одну обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/333 333 334 рубля. Размер уставного капитала Банка по итогам выпуска составил 1 рубль.

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

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка был выбран АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), который стал основным акционером Банка.

В целях восстановления бизнеса Банка, основным акционером было произведено увеличение уставного капитала на сумму 10 000 000 рублей за счет размещения по закрытой подписке дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 3 333 333 340 000 000 штук номинальной стоимостью одной акции 1/333 333 334 рубля. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг публичного акционерного общества «Социнвестбанк» на сумму 10 000 000 рублей зарегистрирован 03.12.2015 г. Центральным Банком РФ.

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 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (2015г. 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (2015г. 79,6972 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 понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора. Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе. Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика. По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска. В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск - риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 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.

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

6. Чистый процентный доход

(в тысячах рублей)	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
По кредитам клиентам и дебиторской задолженности	4 381 287	326 363
По средствам в финансовых учреждениях	113 343	856 918
По вложениям в ценные бумаги	769 769	346 020
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 264 399	1 529 301
Процентные расходы		

Примечания на страницах с 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Аудиторское заключение 030

ОГРН 11737749817322 от 14.08.2018

По депозитам клиентов физических лиц	(1 075 054)	(1 205 732)
По средствам в финансовых учреждениях	(3 813 910)	(150 867)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(1 672)	0
Прочее		
Всего процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 157 928)	(1 356 599)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	106 471	172 703

7. Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	283 935	(1 003 997)
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(1 310 492)	(5 824 831)
	(1 026 557)	(6 828 828)

	Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2014	0	533 778	533 778
Формирование (восстановление) резерва	5 842 981	(292 850)	5 550 131
Списание за счет резерва			
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2015	5 842 981	240 928	6 083 909
Формирование (восстановление) резерва	(283 935)	1 310 492	1 026 557
Списание за счет резерва	35 473		35 473
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2016	5 594 519	1 551 420	7 145 939

8. Чистый доход по операциям с финансовыми активами

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12 287	23 421
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами	12 287	23 421

9. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	115 058	112 380
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	27 441	32 456
Комиссия от сдачи имущества в аренду	250	26 181
Комиссия по прочим операциям	13 905	4 368
Итого комиссионных доходов	156 564	175 385
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(10 499)	(7 690)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(9)	(7 802)
Комиссия по прочим операциям	(8 500)	(1 538)
Итого комиссионных расходов	(19 008)	(17 030)

Чистый комиссионный доход	137 646	158 355
----------------------------------	----------------	----------------

10. Операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Расходы по проведению других сделок	-	(176 020)
Затраты на содержание персонала	(518 333)	(455 321)
Налоги, кроме налога на прибыль	(51 622)	(23 394)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования, иные расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(29 787)	(47 758)
Расходы на аренду	(46 440)	(103 236)
Амортизационные отчисления	(37 073)	(28 350)
Расходы от обесценения основных средств	(500 000)	-
Канцелярские и прочие офисные расходы	(10 970)	(11 736)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3 663)	(7 802)
Расходы на обеспечение безопасности	(19 046)	(27 355)
Страхование	(767)	(1 095)
Расходы на услуги связи	(26 760)	(25 334)
Транспортные и командировочные расходы	(4 973)	(2 901)
Плата за профессиональные услуги	(744)	(630)
Другие организационные и управленческие расходы	(26 560)	(11 706)
Штрафы, пени, неустойки	-	(4 076)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(42 611)	-
Прочие	(39 504)	(50 544)
ИТОГО	(1 358 853)	(977 258)

Увеличение расходов на персонал за отчетный период связано, прежде всего, с признанием на балансе Банка ожидаемых затрат, которые предполагается выплачивать сотрудникам Банка.

Налоги, отличные от налога на прибыль, включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, транспортный налог и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским налоговым законодательством. В результате пересчета в 2016 году кадастровой стоимости ряда объектов имущества Банка в сторону увеличения, за отчетный период существенно увеличился ежеквартальный налог на имущество.

По причине несоответствия формата и локаций клиентских подразделений требуемому формату универсальной кредитной организации, была проведена оптимизация филиальной сети Банка. В результате чего количество офисов сократилось на 64 единицы, что позволило существенно сократить расходы на аренду.

По статье «Расходы от обесценения основных средств» отражено обесценение вложений в незавершенное строительство, которое представляет собой сооружение, расположенное в г. Москве, что обусловлено отсутствием на текущий момент правоустанавливающих документов у Банка по данному объекту.

В связи с выстраиванием системы эффективной работы с клиентами и увеличением объемов бизнеса Банка, в отчетном периоде были увеличены расходы в том числе по статье «Транспортные и командировочные расходы».

Увеличение расходов по статье «Другие организационные и управленческие расходы» обусловлено проводимой Банком оптимизацией и доработкой используемого Банком программного обеспечения.

11. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	89 712	10 813
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(365 077)	1 117 166
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(275 365)	1 127 979

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

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

Текущее требование по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 5 734 тыс. руб. На 31 декабря 2015 года – 457 тыс. руб. Обязательство по текущему налогу на прибыль на 31 декабря 2016 года составляет 7 599 тыс. руб.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению

(в тысячах рублей)	2016 г.	2015 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(1 308 177)	(455 590)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (в 2016 году -20%, в 2015 году - 20%)	(261 635)	(91 118)
Неотраженные ранее изменения в отложенных налоговых обязательствах	0	(1 008 925)
Прочие невременные разницы	(13 730)	(27 936)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(275 365)	(1 127 979)

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 на 31 декабря 2015г. - по ставке 20%).

Временные разницы на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, отложенные налоговые требования (обязательства) по которым отнесены на счета по учету финансовых результатов представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016г.	Изменение	2015г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14 470	14 470	0
Резерв под обесценение МБК	13 946	13 946	0
Резерв под обесценение кредитов	93 485	93 485	0
Резерв под обесценение прочих активов	132 860	128 879	3 981
Прочие активы	8 598	5 239	3 359
Основные средства	23 035	8 432	14 603
Убытки от обесценения незавершенного строительства	100 000	100 000	0
Долгосрочные активы для продажи	7 821	7 821	0
Общая сумма отложенного налогового актива	394 215	372 272	21 943
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы для продажи (переоценка, отраженная в ОПУ)	(37 979)	(37 979)	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(4 132)	(4 132)	
Резерв по обесценению кредитов	0	1 753	(1 753)
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(18 656)	85 058	(103 714)
Прочие заемные средства	(935 615)	53 453	(989 068)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(996 382)	98 153	(1 094 535)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	(602 167)	470 425	(1 072 592)

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, отложенные налоговые требования (обязательства) по которым отнесены на капитал представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016г.	Изменение	2015г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы для продажи (переоценка, отраженная в капитале)		(1 189)	1 189
Общая сумма отложенного налогового актива		(1 189)	1 189
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Переоценка основных средств (переоценка, отраженная в капитале)	(253 308)	(185 491)	(67 817)
Финансовые активы для продажи (переоценка, отраженная в капитале)	(121 202)	(121 202)	
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(374 510)	(306 693)	(67 817)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	(374 510)	307 882	(66 628)

По состоянию за 31 декабря 2016 г. сумма отложенного налогового обязательства, отраженного в капитале составила 374 510 тыс. руб. Общая сумма отложенного налогового обязательства 976 677 тыс. руб.

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

12. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств за 31 декабря 2016 г составляют 1 116 548 тыс. руб. Сумма 101 334 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:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Касса и средства в ЦБ РФ	1 074 036	803 687
Средства на корреспондентских счетах в банках - членах ОЭСР	0	4 261
Средства на корреспондентских счетах в банках - резидентах и НКО	143 846	64 031
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(101 334)	(60 801)
Денежные средства и их эквиваленты	1 116 548	811 178

13. Средства в других банках

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды, предоставленные банкам	7 368 552	5 842 937
Средства, предоставленные банкам	3 535	4 391
За вычетом резерва	(5 594 519)	(5 842 981)
ИТОГО	1 777 568	4 347

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банком были предоставлены ссуды и средства нескольким банкам, расположенным в Республике Башкортостан и городе Москва.

По состоянию на 31 декабря 2016 года доля проблемных активов, включенных в состав Плана финансового оздоровления Банка, в составе ссуд, предоставленных банкам, составляет 77,6% (5 714 520 тыс. руб.), сформированный резерв по данным активам равен 5 594 519 тыс. руб.

Остаток ссуд и средств, предоставленных на 31 декабря 2016 года АКБ «Российский капитал» (ПАО), АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО), ОАО АКБ «СМОЛЕВИЧ», ЗАО «М-банк», ПАО «Тульский промышленник», ОАО «Российский кредит», ОАО «АМБ -банк», ПАО «НОТА-БАНК» составлял 7 368 552 тыс. руб.

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.

Ссуды, предоставленные банкам ОАО АКБ «СМОЛЕВИЧ», ЗАО «М-банк», ПАО «Тульский промышленник», ОАО «Российский кредит», ОАО «АМБ -банк», ПАО «НОТА-БАНК», по состоянию на 31 декабря 2016 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 5 594 519 тыс. рублей, что составляет 100% от ссудной задолженности данных банков.

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.

Ссуды и средства, выданные Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года, не имели обеспечения.

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года нет.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

14. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность	34 764 404	25 677 029

Кредиты индивидуальным предпринимателям	411 588	106 534
Кредиты физическим лицам	1 699 222	307 866
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 551 420)	(240 928)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	35 323 794	25 850 501

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года основная часть средств кредитов Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Башкортостан и в г. Москве.

По состоянию на 31 декабря 2016 года доля проблемных активов, включенных в состав Плана финансового оздоровления Банка, в составе кредитов без учета резерва под обесценение составляет 3,1% (1 128 275 тыс. руб.), сформированный резерв по данным активам равен 1 127 659 тыс. руб.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Финансовый сектор	27 582 366	24 004 482
Операции с недвижимостью	809 867	1 415
Физические лица	1 699 222	307 866
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	517 078	95 298
Производство, промышленность	2 439 202	687 100
Прочие	634 468	531 418
Строительство	618 194	402 905
Торговля и общественное питание	2 574 817	60 945
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(1 551 420)	(240 928)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	35 323 794	25 850 501

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были предоставлены кредиты семи заемщикам и группам связанных заемщиков на сумму свыше 300 млн. руб., задолженность которых составила 2 765 346 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком был предоставлен кредит на сумму свыше 10% капитала одному заемщику, задолженность которого составила 350 000 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 и 2015 года:

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2014	363 836	52 614	117 328	533 778
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
Формирование (восстановление) резерва	929 011	44 842	336 639	1 310 492
Списание за счет резерва				
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2016	1 138 711	63 816	348 893	1 551 420

Эффективная ставка резерва по кредитам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 16,7 процента (на 31 декабря 2015 года – 17,6% процента), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Одной из ключевых задач Банка в 2016 году было наращивание кредитного портфеля с минимальным уровнем риска. Для выполнения данной задачи Банк, в качестве одного из инструментов, использовал кредитование на рефинансирование задолженности в других банках. Используя данный инструмент, Банк преследовал цель привлечения на обслуживание наиболее качественных заемщиков с подтвержденной хорошей кредитной историей. Последующая реструктуризация действующих кредитов путем снижения процентной ставки осуществлялась в соответствии с изменяющимися рыночными условиями и преследовала цель удержания качественных клиентов.

Ниже представлена информация о кредитах, выданных юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям), в целях рефинансирования и кредитах, выданных в целях рефинансирования реструктурированных, кредитные договора по которым заключены с ноября 2015 года.

Наименование	Всего	в том числе	
		выданные в целях рефинансирования	выданные в целях рефинансирования и реструктурированные (изменение процентной ставки)
Объем портфеля	6 218 313	2 465 980	899 901
Общая сумма обеспечения I и II категории качества по указанным договорам	1 893 066	617 265	92 236

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	33 684 059	354 150	1 626 820	35 665 029
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 45 дней	818	0	21 476	22 294
Итого просроченных, но необесцененных	818	0	21 476	22 294
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
Без задержки платежей	661 978	31 976	3 647	697 601
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	6 186	6 186
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	15 639	0	6 368	22 007
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	14 206	0	5 167	19 373
- с задержкой платежа более 360 дней	387 703	25 462	29 558	442 723
Итого индивидуально обесцененные	1 079 526	57 438	50 926	1 187 890
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	34 764 404	411 588	1 699 222	36 875 214
За вычетом резерва под обесценение	1 138 711	63 816	348 893	1 551 420
Итого кредитов и дебиторской задолженности	33 625 693	347 772	1 350 329	35 323 794

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 г.:	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	24 443 674	39 712	19 522	24 502 908

<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	25 677 029	106 534	307 866	26 091 429
За вычетом резерва под обесценение	209 700	18 974	12 254	240 928
Итого кредитов и дебиторской задолженности	25 467 329	87 560	295 612	25 850 501

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 2016 года и 31 декабря 2015 года представляют собой кредиты со сроком просрочки менее 30 дней. Кредитный портфель и дебиторская задолженность Банка, исходя из видов обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид обеспечения	Балансовая стоимость за 31 декабря 2016г.	Балансовая стоимость за 31 декабря 2015г.
Поручительство и прочие залоги	3 281 309	403 315
Залог ценных бумаг	28 462 366	24 054 481
Залог товаров в обороте	13 097	21 500
Залог имущественных прав	936 659	0
Залог недвижимого имущества	1 348 430	695 149
Залог имущества	214 098	345 325
Без обеспечения	2 619 255	571 659
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(1 551 420)	(240 928)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	35 323 794	25 850 501

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	7 449 252	6 869 104
Облигации органов субъектов РФ	27 589	33 069
Корпоративные облигации	8 998	162 832
Долевые ценные бумаги	628	628

Прочие инвестиции	0	1 937
за минусом сформированного резерва	(6)	(6)
ИТОГО	7 486 461	7 067 564

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

В портфель облигаций в наличии для продажи на 31 декабря 2016 года входят облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги сроком погашения с июня 2019 года по январь 2028 года с купонным доходом 6,4 по 10, 65% годовых.

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, имеющих в наличии для продажи, была предоставлена 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.

На 31 декабря 2016 года имеются долговые обязательства - ОФЗ, переданные без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, объем составляет 4 338 016 тыс. руб., процентная ставка по сделкам РЕПО от 9,85% до 10,6% срок погашения сделок РЕПО от 09.01.2017 до 13.01.2017г. На 31 декабря 2016 года объем долговых обязательств, переданные без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО составляет 4 338 016 тыс. руб. На 31 декабря 2016 года по договору займа перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на сумму 7 100 000 тыс. руб. предоставлено обеспечение с обязательством обратного выкупа на сумму 3 003 782 тыс. руб.

Все облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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:	2016г.	2015г.
На начало периода	6	8 004
Формирование (восстановление) резерва за период	0	(7 998)
На конец периода	6	6

16. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:		
Облигации федерального займа	696 516	687 032
ИТОГО	696 516	687 032

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, полностью состоят из облигаций федерального займа, на сумму 696 516 тыс. руб. Облигации продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги сроком погашения от декабря 2019 до января 2028 года с купонным доходом от 6,4 до 8,15% годовых.

31.12.2014г. в Банком проведена переклассификация долговых обязательств из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» на сумму 720 900 тыс.руб. Оставшиеся финансовые активы на 31.12.2016 года на сумму 696 516 тыс. руб. являются переклассифицированными.

Портфель облигаций, удерживаемых до погашения продажи на 31 декабря 2015 года представлен вложениями в облигации федерального займа Российской Федерации. Облигаций продаются с дисконтом к

номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 6,4% до 8,15% годовых.

Все облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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. Прочие активы

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям	430	356
Прочие	-	-
Итого прочих финансовых активов	430	356
Прочие нефинансовые активы		
Требования об обращении взыскания	425 289	425 289
Требования по прочим операциям	8 160	16 502
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0	659 080
Расходы будущих периодов	1 815	-
Авансы уплаченные	22 571	68 658
Материальные запасы	0	666 177
Текущие требования по налогу на прибыль	5 734	457
Прочие	248 902	2 379
Итого прочих нефинансовых активов	712 471	1 838 542
Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	(664 301)	(1 289 717)
Итого прочих нефинансовых активов за минусом резервов на возможные потери	48 170	548 825
ИТОГО	48 600	549 181

Резерв на возможные потери по прочим активам:	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
На начало периода	1 289 717	17 592
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(625 416)	1 272 125
Списано за счет резерва	-	-
На конец периода	664 301	1 289 717

18. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и кап. вложения	Земля	Автотранспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	ИТОГО
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	1 957 939	15 673	8 896	47 624	5 318	2 035 450
Стоимость на 31 декабря 2015 года	2 182 092	15 673	24 967	153 049	5 335	2 381 116
Поступления	635	0	1242	14 549	5 393	21 819
Переоценка	311 604	131 549	0	0	0	443 153
Выбытие	-16 092	0	-202	-7 629	0	-23 923
Обесценение кап. вложений	-500 000	0	0	0	0	-500 000
Стоимость на 31 декабря 2016 года	1 978 239	147 222	26 007	159 969	10 728	2 322 165
Накопленная амортизация на 31.12.2015 года	224 153	0	16 070	105 424	17 000	345 664

	Здания и кап. вложения	Земля	Автотра нспорт	Офисное и компью терное оборудо вание	Нематер иальные активы	ИТОГО
Амортизационные отчисления за год	17 909	0	2 794	12 003	4 279	36 985
Переоценка(индексация амортизации)	143 252	0	0	0	0	143 252
Амортизация по выбывшим ОС	-3 024	0	-202	-5 803	0	-9 029
Накопленная амортизация на 31.12.2016 года	382 290	0	18 662	111 624	4 296	516 872
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	1 595 949	147 222	7 345	48 345	6 432	1 805 293

Согласно МСФО (IAS) 16.31 переоцененная стоимость объекта основных средств представляет собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка должна производиться с достаточной регулярностью, чтобы не допустить существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости по состоянию на дату окончания отчетного периода. Ввиду значительной волатильности справедливой стоимости офисных зданий в 2016 году Банк произвел переоценку на 31 декабря 2016 г.

Справедливая стоимость определялась с использованием сравнительных рыночных данных. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основывается на ценах операций с объектами недвижимости аналогичного характера, местоположения и состояния. Поскольку такая оценка производилась с использованием значительных ненаблюдаемых данных, оценка справедливой стоимости была отнесена к Уровню 3 иерархии.

Балансовая стоимость зданий вместе с капитальными вложениями за 31 декабря 2016г. составляет 1 595 949 тыс. руб.(на 31 декабря 2015 г. - 1 957 939 тыс. руб.) Переоценка на 31.12.2016г. была проведена независимым оценщиком ИП Радыгиным С.Н., обладающим должной классификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена, а Отчет составлен в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральным стандартом оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», утвержденным приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 г. № 297; Федеральным стандартом оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», утвержденным приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 г. № 298; Федеральным стандартом оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», утвержденным приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015г. № 299, Федеральным стандартом оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)», утвержденным приказом Минэкономразвития России от 25.09.2014 г. № 611; Стандартами и правилами оценочной деятельности Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (СООРОО-2015), а также российскими методическими разработками, не противоречащими принципам оценки.

При определении стоимости основных средств была подготовлена информация о первоначальной стоимости приобретения (исторической стоимости), 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.

Стоимость основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения в ГК «Агентство по страхованию вкладов», с учетом переоценки основных средств составляет 1 510 310 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

19. Инвестиционная собственность

	Инвест. имущество - здания	Инвест. имущество - земля	ВСЕГО
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	156 462	300	156 762
Стоимость на 31 декабря 2015 года	162 500	300	162 800
Поступления	231 460	135	231 595
Переоценка	79 548	388	79 936
Выбытие	-5 431	0	-5 431
Стоимость на 31 декабря 2016 года	468 077	823	468 900
Накопленная амортизация на 31.12.2015 года	6 038	0	6 038
Амортизация по выбывшим ОС	-6 038	0	-6 038
Накопленная амортизация на 31.12.2016 года	0	0	0
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	468 077	823	468 900

Банк учитывает инвестиционную собственность по справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2016 года в сумме 468 900 тысяч рублей (2015г.: 156 762 тысяч рублей) справедливая стоимость по объектам недвижимости определена независимым оценщиком ИП Радыгиным С.Н., обладающим должной классификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В результате проведенного анализа рынка коммерческой недвижимости объектам недвижимости присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости

Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Этапы оценки стоимости объекта недвижимости методом сравнительного анализа продаж:

1. Анализ территориального рынка недвижимости и сбор информации по недавно совершенным сделкам и предложений о покупке - продаже по объектам, сходных с оцениваемым объектом по назначению, размеру, физическому состоянию, местоположению;

2. Проверка достоверности информации и анализа типичности отобранных объектов - аналогов на соответствие рыночной конъюнктуры;

3. Составление списка объектов - аналогов и позиционирование оцениваемого объекта недвижимости среди отобранных аналогов;

4. Выбор рациональных единиц сравнения, анализ элементов сравнения оцениваемой недвижимости и объектов - аналогов, расчет и внесения необходимых корректировок в цену каждого объекта - аналога;

5. Анализ скорректированных цен аналогов и согласования полученных результатов для выведения итоговой стоимости недвижимости сравнительным подходом.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус пять процентов, оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 23 445 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 7 838 тысяч рублей).

Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли по инвестиционному имуществу:
(тыс.руб.)

Арендный доход	12 123
----------------	--------

Общество с ограниченной ответственностью
31-декабря 2016 года
12 123

Аудиторское заключение
042/44

ОГРН 1157748017682 г. Москва

Примечания на страницах с 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Операционные расходы по имуществу, создающему арендный доход (услуги оценки)	(10 127)
Операционные расходы по имуществу, не создающему арендный доход (услуги оценки)	(1 018)

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, Банк выступает в качестве арендодателя:

(тыс. руб.)

	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	24 456
От 1 года до 5 лет	57 727
Более 5 лет	0
Итого минимальные суммы будущих арендных платежей	82 183

20. Средства других банков

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Счета ЛОРО	-	-
Кредиты банков	28 533 129	24 634 666
- начисленные проценты	3 605 854	19 905
ИТОГО	32 138 993	24 654 571

По состоянию на 31 декабря 2016 года привлечены средства от иных кредитных организаций на сумму 28 533 129 тыс. руб. Сумма начисленных процентов на 31.12.2016г. по привлеченным средствам других банков составила 3 605 854 тыс. руб.

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.

21. Средства клиентов

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	99 360	83 084
Срочные депозиты	34 373	18 613
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	714 719	392 157
Срочные депозиты	522 591	30 525
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	240 277	301 859
Срочные вклады	12 531 268	8 629 975
Итого	14 142 588	9 456 213

На 31 декабря 2016 года у Банка было:

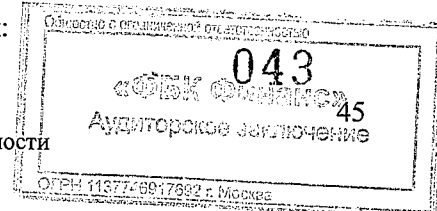
- 11 клиентов юридических лиц с остатками свыше 10 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 415 468 тыс. руб. или 2,94% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2015 года у Банка было:

- 2 клиента юридических лиц с остатками свыше 10 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 24 481 тыс. руб. или 0,26% от общей суммы средств клиентов.

Ниже представлена структура средств клиентов по секторам экономики:

Примечания на страницах с 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Физические лица	12 771 546	8 931 834
Услуги	683 947	0
Строительство	216 526	500
Прочие	171 015	495 583
Операции с недвижимостью	156 462	0
Производство	84 953	5 546
Транспорт и связь	20 049	102
Финансовое посредничество	18 210	2 302
Торговля и общественное питание	10 272	15 468
Научная сфера	7 244	302
Нефтегазовая и химическая промышленность	2 364	4 576
Итого:	14 142 588	9 456 213

22. Прочие заемные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	-	-
ГК «АСВ»	2 421 923	2 154 660
ИТОГО	2 421 923	2 154 660

В сентябре 2015 года Банком была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 7 100 млн. руб. под льготную ставку 0,51% годовых. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Банк дисконтировал данные заемные средства с использованием рыночной ставки 14,3% годовых. Банк признал ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 2 154 660 тыс. руб. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 4 945 340 тыс. руб.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Векселя беспроцентные	1 483	1 483
Векселя дисконтные	81 557	0
ИТОГО	83 040	1 483

24. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Нефинансовые обязательства		
Обязательств по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работников на работе (ежегодные оплачиваемые отпуска)	28 276	-
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	20 993	11 412
Авансы полученные	6 445	5 865
Невостребованные средства клиентов	-	42
Прочее	19 020	26 534
Итого прочих нефинансовых обязательств	74 734	43 853
ИТОГО	74 734	43 853

25. Уставный капитал

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скор. с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скор. с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	333333367333334	1/333333334	10 000	333333367333334	1/333333334	10 000
Привилегированные акции						
За вычетом акций, выкупленных у акционеров						
Итого уставный капитал			10 000			10 000

Согласно приказу Банка России от 6 октября 2015 года уставный капитал Банка 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 2016 г. уставный капитал Банка 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 2015 г. уставный капитал АО «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.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2016 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	2016 год	2015 год
Не позднее 1 года	29 387	50 350
От 1 года до 5 лет	41 853	49 009
После 5 лет	5 110	8 898
Итого обязательств по операционной аренде	76 350	108 257

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. 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 тысячах рублей)	31 декабря 2016 года Номинальная сумма	31 декабря 2015 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	564 545	895 448
Итого	564 545	895 448

27. 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 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком было выдано ссуд и средств основному акционеру (АКБ «Российский капитал» (ПАО) 118 154 726 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу на сумму 6 650 тыс. руб., поступило средств в счет погашения ссуд основного акционера 116 399 808 тыс. руб., ключевого управленческого персонала на сумму 209 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Банка размер ссуд, предоставленных основному акционеру составил 1 782 379 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу 6 641 тыс. руб. Прочим связанным сторонам кредиты не выдавались. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам не формировался.

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 ключевого управленческого персонала 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 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся ключевым управленческим персоналом на сумму 46 400 тыс. руб., основному акционеру 38 019 236 тыс. руб. Выплачено со счетов средств основному акционеру на сумму 38 098 886 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу 44 752 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток на счетах акционера составил 24 484 666 тыс. руб., ключевого управленческого персонала — 2 453 тыс. руб. Операций по счетам привлечения с прочими связанными сторонами не проводилось.

В течение 2015 года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся ключевым управленческим персоналом на сумму 1 068 883 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 1 256 093 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу 1 256 093 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 2016 и 2015 годов гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами. Банка, на конец периодов, закончившихся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2016 год, закончившийся 31 декабря 2016 года, и за 2015 год, закончившийся 31 декабря 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы, в т.ч.:	17 204	11
- ключевой управленческий персонал	308	11
- акционеры	16 896	
Процентные расходы, в т.ч.:	3 721 818	44 593
- ключевой управленческий персонал	342	44 593
- акционеры	3 721 476	0
Комиссионные доходы, в т.ч.:	242	0
- ключевой управленческий персонал	0	0
- акционеры	242	0
Операционные расходы, в т.ч.:	7 450	0
- акционеры	7 450	0
- ключевой управленческий персонал	0	0

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в том числе заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и пр., в 2016 году составили 30 750 тыс. руб.

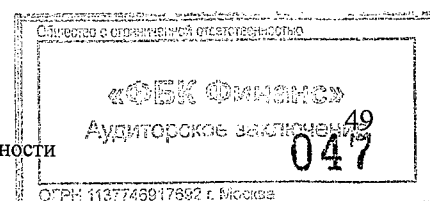
Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в том числе заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и пр., в 2015 году составили 113 879 тыс. руб.

28. Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 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.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Примечания на страницах с 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



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 2016 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 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 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 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 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:

	2016		2015	
	Уровень 1	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа	7 449 253		6 871 182	
Облигации органов субъектов РФ	27 589		33 069	
Корпоративные облигации	8 997		162 691	
Долевые ценные бумаги	0	622		622
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	7 485 839	622	7 066 942	622

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:

	2016		2015	
	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	1 116 548	1 116 548	811 178	811 178
Обязательные резервы в Центральном Банке	101 334	101 334	60 801	60 801
Средства в кредитных организациях	1 777 568	1 777 568	4 347	4 347
Кредиты и дебиторская задолженность	35 323 794	35 323 794	25 850 501	25 850 501
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	696 516	696 516	687 032	687 032
Прочие финансовые активы	430	430	497 393	497 393
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	39 016 190	39 016 190	27 911 252	27 911 252
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства кредитных организаций	32 138 993	32 138 993	24 654 571	24 654 571
Средства клиентов	14 142 588	14 142 588	9 456 213	9 456 213
Выпущенные долговые ценные	83 040	83 040	1 483	1 483

бумаги				
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	46 364 621	46 364 621	34 112 267	34 112 267

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.

30. Управление капиталом

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

В июле 2015 года были отозваны лицензии кредитных организаций-контрагентов Банка. Создание резерва на возможные потери по кредитным требованиям к указанным кредитным организациям привело к полной утрате Банком собственных средств. На текущий момент, после отзыва лицензий у банков-контрагентов Банка и создания резервов по требованиям к указанным кредитным организациям, капитал Банка имеет отрицательное значение, и как следствие, в течение отчетного периода идет нарушение следующих нормативов: Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, Н1.2 (норматив достаточности основного капитала), Н1.1 (норматив достаточности базового капитала).

В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» приказом Банка России от 06.08.2015 г. № ОД-1997 на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство, АСВ) были возложены функции временной администрации по управлению Банком.

21.09.2015 г. банк АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), подконтрольный Агентству, был выбран инвестором для участия в мероприятиях по финансовому оздоровлению Банка, и политика управления капиталом Банка будет происходить в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка.

Наращивание объема собственных средств Банка будет происходить в соответствии с мероприятиями, предусмотренными текущим проектом Плана финансового оздоровления Банка, составляемого в целях включения в состав приложений к Плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «Социнвестбанк» (далее – План финансового оздоровления).

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Капитал (собственные средства):		
-базовый капитал	-7 443 934	-8 104 187
-добавочный капитал	0	0
- дополнительный капитал	0	0
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	-7 443 934	-8 104 187

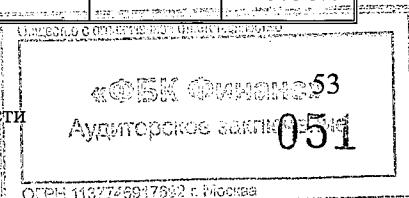
31. Анализ по срокам погашения

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 31.12.2016 г.:

	до 1 мес /до востребова ния	1-3 мес.	3- мес – 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроче нная	Всего
АКТИВЫ								
Средства в других банках	1 657 568		120 000			-5 594 519	5 594 519	1 777 568
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 485 839							7 485 839
Кредиты и дебиторская задолженность	322 762	214 612	1 729 619	33 742 657		-1 551 420	865 564	35 323 794
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				696 516				696 516
Прочая дебиторская задолженность	0	0	0	19 713				19 713
<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>	9 466 169	214 612	1 849 619	34 458 886	0	-7 145 939	6 460 083	45 303 430
Денежные средства и их эквиваленты	1 116 548							1 116 548
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					101 334			101 334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					628	-6		622
Текущие требования по налогу на прибыль	5734							5 734
Прочие активы	16 217	6536	400		664 301	-664 301		23 153
Основные средства					1 805 293			1 805 293
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»					233 376			233 376
Инвестиционное имущество					468 900			468 900
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>	1 138 499	6 536	400	0	3 273 832	-664 307	0	3 754 960
ИТОГО АКТИВЫ	10 604 668	221 148	1 850 019	34 458 886	3 273 832	-7 810 246	6 460 083	49 058 390
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	4 048 463	500 000		27 590 530				32 138 993
Прочие заемные средства				2 421 923				2 421 923
Выпущенные долговые ценные бумаги		29 280	52 277					81 557
Средства клиентов	2 467 375	3 529 335	6 360 453	838 024				13 195 187
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>	6 515 838	4 058 615	6 412 730	30 850 477				47 837 660
Средства клиентов	947 401							947 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 473			10				1 483
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7599							7 599
Прочие обязательства	37 923	6 450	30 361					74 734
Отложенное налоговое обязательство					976 677			976 677

Примечания на страницах с 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



	до 1 мес /до востребова ния	1-3 мес.	3- мес – 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроче нная	Всего
<i>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</i>	994 396	6 450	30 361	10	976 677			2 007 894
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 510 234	4 065 065	6 443 091	30 850 487	976 677	0	0	49 845 554
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	2 950 331	-3 844 003	-4 563 111	3 608 409	0	-7 145 939	6 460 083	-2 534 230
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2 950 331	-893 672	-5 456 783	-1 848 374	-1 848 374	-8 994 313	-2 534 230	-5 068 460
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	6,01%	-1,82%	-11,12%	-3,77%	-3,77%	-18,33%	-5,17%	-10,33%

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2015 г.:

	до 1 мес /до востребова ния	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	25 644 769		(240 928)	303 722	25 850 501
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>26 331 801</i>		<i>(6 083 909)</i>	<i>6 146 659</i>	<i>33 608 822</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								
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
Инвестиционное имущество					156 762			156 762
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>	<i>1 253 782</i>		<i>68 658</i>	<i>639 264</i>	<i>2 942 013</i>	<i>(1 289 723)</i>		<i>3 613 994</i>
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

	до 1 мес /до востребова ния	1-3 мес.	3- мес – 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просрочен- ная	Всего
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>	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
<i>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</i>	476 693	16 886	17 187	2 154 718				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)	(1 094 537)	0	(6 083 909)	6 146 659	(36 474)
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	6 606 420	6 105 170	995 313	(99 224)	(99 224)	(6 183 133)	(36 474)	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	17,75%	16,40%	2,67%	0,27%	0,27%	16,61%	0,10%	0,10%

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 69,3% (на 31 декабря 2015г. – 307,2%) (нормативное минимальное значение 50%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 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.

32. Анализ по видам валют

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	930 138	139 492	45 727	1 191		1 116 548
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 334					101 334
Средства в других банках	7 368 552	3535			(5 594 519)	1 777 568
Кредиты и дебиторская задолженность	36 875 214				(1 551 420)	35 323 794

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 486 467				(6)	7 486 461
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	696 516					696 516
Текущие требования по налогу на прибыль	5 734					5 734
Прочие активы	706 440	685	42		(664301)	42 866
Основные средства	1 805 293					1 805 293
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	233 376					233 376
Инвестиционное имущество	468 900					468 900
ВСЕГО АКТИВЫ	56 677 964	143 712	45 769	1 191	(7 810 246)	49 058 390
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	32 138 993					32 138 993
Средства клиентов	13 958 789	147 694	35 931	174		14 142 588
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 040					83 040
Прочие заемные средства	2 421 923					2 421 923
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 599					7 599
Прочие обязательства	67 949	6 166	601	18		74 734
Отложенное налоговое обязательство	976 677					976 677
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	49 654 970	153 860	36 532	192	0	49 845 554
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	7 022 994	(10 148)	9 237	999	(7 810 246)	(787 164)

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)	811 178
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	60 801					60 801
Средства в других банках	5 842 937	4 391			(5 842 980)	4 348
Кредиты и дебиторская задолженность	26 091 429				(240 928)	25 850 501
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
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	-2 070	(7 373 915)	(227 183)

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 2016 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(507)	507	(257)	257
Влияние на капитал	(507)	507	(257)	257

	На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	462	(462)	746	(746)
Влияние на капитал	462	(462)	746	(746)

33. 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 востреб.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	Более 1 года	Резервы	Просрочен ная	Всего
Итого финансовых активов	9 466 169	214 612	1 849 619	34 458 886	(7 145 939)	6 460 083	45 303 430
Итого финансовых обязательств	6 515 838	4 058 615	6 412 730	30 850 477			47 837 660
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	2 950 331	(3 844 003)	(4 563 111)	3 608 409	(7 145 939)	6 460 083	(2 534 230)

	до 1 мес. и до востреб.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	Более 1 года	Резервы	Просрочен ная	Всего
Итого финансовых активов	7 079 860	2 625	131 786	26 331 801	(6 083 909)	6 146 659	33 608 822
Итого финансовых обязательств	473 440	503 875	5 241 643	27 426 338	-	-	33 645 296
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	6 606 420	(501 250)	(5 109 857)	(1 094 537)	(6 083 909)	6 146 659	(36 474)

34. Географический анализ

Банк является региональным, поскольку большая часть требований и обязательств в Российской Федерации относятся к резидентам Республики Башкортостан и города Москва. В связи с этим, развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной

напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.) может оказывать влияние на финансовое положение Банка.

В странах организации экономического сотрудничества, Банком привлечены средства на счетах клиентов на 31 декабря 2016 года в размере 8 714 тыс. руб., прочие обязательства в размере 632 тыс. руб. На 31 декабря 2015 года размещенных и привлеченных вне России средств нет.

35. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не происходило.