

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2016 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

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

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

По состоянию на 01.01.2017 у Банка на территории Российской Федерации нет филиалов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В состав отчетности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 2016 год включены данные головного офиса Банка и внутренних структурных подразделений Банка:

- Дополнительного офиса в г. Чайковский, Пермский край, г.Чайковский, Приморский бульвар, д.32
 - Дополнительного офиса «Отделение «Краснокамск», Пермский край, г. Краснокамск, Комсомольский проспект, д.13
 - Дополнительного офиса «Отделение «Чернушка», Пермский край, г. Чернушка, ул. Юбилейная, д.3
 - Дополнительного офиса «Отделение «Кунгур», Пермский край, г. Кунгур, ул. Уральская, 3
 - Операционного офиса «Отделение «Кондратово», Пермский район, дер. Кондратово, ул. Карла Маркса, д.4.
 - Дополнительного офиса «Отделение «Яйва», Пермский край, г.Александровск, п.Яйва, ул.6-й Пятилетки, 15
 - Кредитно-кассового офиса «Отделение «Москва», г. Москва, ул. Кожевническая, д.7, стр.1, 1-й этаж, комнаты №31,32
- Так же в отчетности содержатся показатели закрытых в 2016 году внутренних структурных подразделений:
- Операционного офиса №1, г.Пермь ул. Газеты Звезда д.5, офис 107.
 - Операционного офиса «Отделение «Нижний Новгород», г.Нижний Новгород, площадь Максима Горького д.5/76 пом. ПЗ

По состоянию на 01.01.2017 Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2017 составила 134 человека (на 01.01.2016 - 151 человек).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, сокращение

объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации.

Ситуация в отечественной экономике в 2016 году оставалась довольно напряженной. Острая фаза кризиса закончилась, однако последствия, которые были вызваны серьезными потрясениями экономики, вряд ли удастся ликвидировать в ближайшей перспективе. Дефицита бюджета по прежнему велик: на 2017-2019 год, по данным Минфина, он составит порядка 6 трлн рублей. А на данный момент в российском бюджете не хватает более чем половины указанной суммы, 3,5 трлн рублей (если считать за год). Экономика находится на стадии ликвидации макроэкономических проблем, связанных с дефицитом бюджета. Российский бюджет постепенно снижает зависимость от продажи нефти и газа

ВВП России сократился в 2016 г. на 0,2%, сообщает Росстат. Объем ВВП России составил в 2016 г. 85 трлн 880,6 млрд руб. Индекс-дефлятор ВВП за 2016 г. по отношению к ценам в 2015 г. составил 103,4%. В сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве ВВП вырос на 3,5 процента, в добыче полезных ископаемых — на 0,2 процента, обрабатывающих производствах — на 1,4 процента, производстве и распределении электроэнергии, газа и воды — на 2,4 процента, транспорте и связи — на 0,4 процента, финансовой деятельности — на 2,3 процента, по операциям с недвижимым имуществом, аренде и предоставлении услуг — на 0,9 процента, в образовании — на 0,1 процента. При этом сокращение произошло в рыболовстве и рыбоводстве (2,1 процента), строительстве (4,3 процента), оптовой и розничной торговле, а также ремонте (3,6 процента), гостиничном и ресторанном бизнесе (3,5 процента), здравоохранении и предоставлении социальных услуг (2 процента). ВВП в сфере госуправления и обеспечения военной безопасности, а также в социальном страховании не изменился.

Международный валютный фонд ожидает роста экономики России в 2017 году на 1,4%, ранее он оценивал его в 1,1%. В 2018 году ВВП РФ, по мнению фонда, вырастет также на 1,4% (в январе фонд ожидал роста на 1,2%). По итогам 2016 года МВФ оценивал снижение российского ВВП в 0,2%.

В прошедшем году выросли реальные зарплаты. Они увеличились на 0,6% по сравнению с 2015 годом, хотя еще годом ранее снизились на 9%. Еще более устойчивую динамику показывают номинальные зарплаты, выросшие на 7,7% (в 2015 году рост составил 5,1%). Однако более точные выводы о благосостоянии российских граждан можно сделать на основе данных о реальных доходах, которые учитывают сведения не только о зарплатах, но и о доходах от собственности, социальных выплатах и так далее, а также об обязательных платежах вроде налогов и платы за ЖКХ. Доходы граждан падают уже три года — по итогам 2016-го они снизились на 5,9%, при этом ситуация выглядит хуже по сравнению с прошлым годом, когда они также сократились, но только на 3,2%. Хотя реальные зарплаты населения показали в 2016 году рост, доходы продолжили снижаться, следует из годового отчета Росстата. В целом экономика падала, но есть и точки роста — грузооборот, сельское хозяйство и промышленность.

Можно говорить о тенденции к росту в экономике, но положительный эффект будет виден не сразу. По прогнозам, в 2017 – 2019 годах ожидается оживление экономики со средним годовым темпом в 1,3 %. Рост мировых цен на нефть позволит преодолеть кризисный спад и благоприятным образом скажется на доходах граждан. Также уже наблюдается положительная динамика реальных заработных плат и доходов от предпринимательской деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2016 года, если не указано иное.

С 1 января 2016 года вступил в силу новый МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных разниц". Сфера действия МСФО (IFRS) 14 является очень узкой и охватывает только компании впервые применяющие МСФО; осуществляющие деятельность, подлежащую тарифному регулированию; признающие суммы, которые в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с ранее применявшимися общепринятыми принципами бухгалтерского учета, квалифицируются в качестве остатков по счету отложенных тарифных разниц.

Первая поправка связана с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Она касается ситуаций, когда компания принимает решение изменить метод выбытия активов (группы выбытия). Именно в таких случаях и возникает вопрос, как и что нужно указывать в финансовой отчетности. Совет МСФО внес ясность, указав, что, когда компания реклассифицирует группу выбытия (актив) из категории, предназначенных для продажи, в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот), то данные изменения классификации не должны считаться изменением первоначального плана продажи/распределения и не должны отражаться в финансовой отчетности. Помимо этого, поправка также уточняет, что изменение метода выбытия не меняет дату классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Однако это не препятствует продлению периода, необходимого для завершения

продажи или распределения собственникам, если выполняются определенные условия стандарта. Компании должны применять данную поправку перспективно.

Вторая и третья поправки затрагивают МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В МСФО (IFRS) 7 есть пункт, согласно которому компания должна раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном финансовом активе, даже если он уже не признается в ее балансе. Фактически, вторая поправка – это ответ Совета МСФО на вопрос, представляет ли собой договор на обслуживание переданного финансового актива продолжающим участие в этом активе и следует ли раскрывать информацию о таком договоре. Уточненная позиция МСФО (IFRS) 7 заключается в том, что если вознаграждение, получаемое компанией за обслуживание, зависит от суммы и сроков поступления денежных потоков по переданному финансовому активу, то доход компании в будущем финансовом результате актива является ее продолжающимся участием в этом активе. Это означает, что в примечаниях к финансовой отчетности требуется раскрытие дополнительной информации, включая степень продолжающегося участия в активе и рисков, которые в результате передачи актива появляются у компании. В отношении этой поправки сравнительная информация должна предоставляться только на начало наиболее раннего из представленных периодов.

Еще одна поправка, относящаяся к МСФО (IFRS) 7, уточняет требования к дополнительным раскрытиям в соответствии с более ранней поправкой к этому же стандарту. Опубликованная в декабре 2011 года поправка о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств содержит указание о том, что «организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» не были внесены соответствующие требования о раскрытии информации, что вызвало рассогласование двух стандартов. Сейчас принятая поправка разъясняет, что для всех промежуточных отчетных периодов дополнительные раскрытия о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств требуются тогда, когда факт такого взаимозачета значителен для понимания изменений в финансовом положении и финансовых результатах компании. Обе поправки к МСФО (IFRS) 7 должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Четвертая поправка относится к применению МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», который требует от компаний признавать обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами. Эти обязательства должны быть дисконтированы с использованием ставки, определенной на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций, или, если отсутствует достаточно развитый рынок такого рода облигаций, с использованием ставки по государственным облигациям. Данная поправка разъясняет, что для определения ставки дисконтирования обязательств необходимо основываться на высококачественных корпоративных облигациях, выраженных в той же валюте, что и обязательства плана, а не на ставках корпоративных облигаций той страны, в которой обязательства возникли. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, определение ставки дисконтирования должно базироваться на государственных облигациях в валюте обязательств плана. Компании должны применять эту поправку с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в первой финансовой отчетности, в которой применяется данная поправка. Любая первоначальная корректировка, вызванная применением данной поправки, должна признаваться в составе нераспределенной прибыли на начало указанного периода.

Заключительная, **пятая поправка** объясняет, что требование о раскрытии информации «в других формах промежуточной финансовой отчетности» подразумевает, что эти раскрытия могут быть или в промежуточных финансовых отчетах, или в виде информации, представленной в других формах промежуточной финансовой отчетности (например, в отчете совета директоров или в отчете о рисках). Важно отметить, что, если информация представлена в других формах промежуточной финансовой отчетности, то в финансовых отчетах обязательно должна быть перекрестная ссылка на местоположение этой информации.

Опубликован ряд новых МСФО и поправок МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

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

Пересмотр учетной политики

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и

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

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.

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.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты

отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

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

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

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

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

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

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

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

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

и

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих 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 долевого 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 долевого инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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 непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе

финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

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

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в

производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

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

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

Имущество, полученное по договорам залога.

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

Влияние на имущество, полученное по договорам залога.

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

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

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

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

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с

использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

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

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

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

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

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

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также 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.

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

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

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

На 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (2015 г. 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г. 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 валютообменные 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 спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

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

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016г.	2015г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам - в том числе проценты по обесцененным кредитам	236624 52721	274407 27798
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	18556	36804
Проценты по долговым ценным бумагам	7094	5980
Всего процентные доходы	262274	317191
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(103830)	(119885)
Проценты по депозитам банков	(1395)	(2168)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6122)	(4947)
Всего процентные расходы	(111347)	(127079)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	150927	190112

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(53339)	(60328)
Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		451
	(53339)	(59877)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016г.	2015г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	389	2559
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	50230	61291
Комиссия по прочим операциям	2970	22133
Информационно-консультационные услуги		2002
Итого комиссионных доходов	53589	87985
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(5575)	(3996)
Комиссия по прочим операциям	(745)	(1151)
Итого комиссионных расходов	(6320)	(5147)
Чистый комиссионный доход	47269	82838

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016г.	2015г.
Затраты на содержание персонала	91257	93151
Налоги, кроме налога на прибыль	5395	6073
Ремонт и обслуживание оборудования	5926	12177

Расходы на аренду	11207	15141
Амортизационные отчисления	5938	4879
Канцелярские и прочие офисные расходы	1299	1379
Расходы на рекламу и маркетинг	1523	2757
Расходы на обеспечение безопасности	1872	2027
Расходы на услуги связи	2594	2631
Транспортные и командировочные расходы	712	496
Плата за профессиональные услуги	420	470
Информационные услуги юридических и физических лиц	29000	45322
Расходы по сопровождению программных средств	14847	13716
Прочие	9232	22909
ИТОГО	181222	223128

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1769	909
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4248)	(2244)
Влияние изменения ставки налогообложения	(731)	(270)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, учтенного непосредственно в капитале		
за вычетом изменений отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(3210)	(1605)

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 1653 тыс. руб., текущее обязательство по налогу на прибыль на 31 декабря 2016 года составляет 4 тыс. руб. На 31 декабря 2015 года – 1057 тыс. руб.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(575)	(3804)
Теоретические налоговые возмещение по соответствующей ставке (2016 год - 17,37%)(2015 год - 17,31%)	(100)	(590)
Постоянные разницы:		
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	4	
расходы, не принимаемые к налогообложению	(487)	(214)
прочие невременные разницы	(2721)	(531)
Влияние изменения ставки налогообложения	(731)	(270)

Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	825	
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(3210)	(1605)

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 19,55% (по состоянию за 31 декабря 2015 г. – по ставке 17,37).

Временные разницы за 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 за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016г.	Изменение	2015г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов	12675	5579	7096
Резерв под обесценение прочих активов и ценных бумаг	914	180	734
Прочие обязательства	0	(62)	62
Прочее	459	(1161)	1620
Переоценка по ценным бумагам в наличие для продажи	0	(3)	3
Ценные бумаги	449	440	9
Общая сумма отложенного налогового актива	14497	4973	9524
Общая сумма отложенного налогового актива, за вычетом отраженного в капитале	14497	4976	9521
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Инвестиционная недвижимость	399	864	(465)
Основные средства	(819)	(36)	(783)
Переоценка основных средств, отраженная в капитале	(13252)	(1186)	(12066)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(13672)	(358)	(13314)
Сумма отложенного налогового обязательства, за вычетом отраженного в капитале	(420)	828	(1248)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), за вычетом отраженного в капитале	14077	5804	8273

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

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

На основании Закона Пермского края от 24.11.2015г. №566-ПК «О внесении изменений в Закон Пермской области «О налогообложении в Пермском крае» установлена ставка налога на прибыль организаций, подлежащего зачислению в бюджет Пермского края, в размере 15% на 2016 год и 16,5% на 2017 год. В связи с этим общая ставка налога на прибыль в 2017г. составит 19,5%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года отложенное налоговое обязательство в сумме 13252 тыс. руб. связанное с возникновением временных разниц отражено в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признан в части, отраженного налогового обязательства. Расчет отложенного налогового обязательства произведен по ставке 19,55%, рассчитанной с учетом изменения ставки в 2017 г. и применением п. 47-48 МСФО(IAS)12. При расчете ставки так же учено, что Банк имеет структурные подразделения по месту нахождения которых применяется иная ставка налогообложения. По состоянию на 31 декабря 2015 года отложенное налоговое обязательство в сумме 3790 тыс. руб. связанное с возникновением временных разниц отражено в отчете о финансовом положении. Расчет отложенного налогового обязательства произведен по ставке 17,37%, действующей с 01.01.15г.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 декабря 2016 года составляли 91055 тыс. руб. Сумма 10449 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Касса и средства в ЦБ РФ	55927	129611
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах ОЭСР	0	14072
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	35127	140648
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(10449)	(13250)
Денежные средства и их эквиваленты	80605	271081

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Облигации Минфина РФ	3237	
Облигации кредитных организаций	37397	37080
Еврооблигации	43237	15839
Корпоративные акции		
	83871	52919

На отчетную дату в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток отражены ОФЗ и облигации кредитных организаций, которые представлены следующими эмитентами: ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк ФК «Открытие», ОАО «Россельхозбанк», ПАО «Банк «Зенит». Облигации выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 10,5 до 12,0%%, сроком погашения от февраля 2017 г. до октября 2021 г. Еврооблигации номинированы в долларах США и в Евро. Эмитентами данных облигаций являются компании специального назначения, учрежденные отечественными кредитными организациями в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг. Размеры купонов по данным облигациям установлены от 4% до 7,875%.

На 31 декабря 2015 г. в портфеле Банка учитываются облигации кредитных организаций представлены следующими эмитентами: ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк ФК «Открытие», ОАО «Россельхозбанк», ПАО «Банк «Зенит» ПАО КБ «УБРиР», ОАО АМКБ "Татфондбанк", выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 12,3 до 15,5%%, сроком погашения от февраля 2016 г. до октября 2021 г. Еврооблигации номинированы в долларах США и в Евро. Эмитентами данных облигаций являются компании специального назначения, учрежденные отечественными кредитными организациями в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг. Размеры купонов по данным облигациям установлены от 3,98% до 11,25%.

Все облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года являются текущими и необесцененными.

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды, предоставленные банком	126720	26693
Средства, предоставленные банком	1675	3644
За вычетом резервов на потери по ссудам	(26693)	(26693)
	101702	3644

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015гг Банком была предоставлена ссуда банку КБ «Первый экспресс» (ОАО) в размере 26693 тыс. руб. 29 октября 2013 года у кредитной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в связи с чем Банком сформирован в прошлых отчетных периодах 100% резерв. Также по состоянию на 31 декабря 2016 года Банком предоставлен кредит ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК» в размере 100027 тыс. руб.

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

Резерв на возможные потери по ссудам банков:	2016г.	2015г.
На начало периода	26693	26693
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	0
На конец периода	26693	26693

13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты коммерческим организациям	951828	1166259
Кредиты индивидуальным предпринимателям	19962	68968
Кредиты физическим лицам	264249	335979
в т.ч. автокредитование	55181	84337
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(210432)	(178464)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1025607	1392742

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в основном в г. Пермь, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала семи заемщикам, имеющим кредитную историю свыше двух лет. Совокупная ссудная задолженность данных заемщиков составила 381517 тыс. руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, нет необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Строительство	300 268	93697
Торговля	337 550	473887
Потребительские кредиты, в т.ч. автокредитование	262249	335979 84337
Лизинг	168 685	176966
Операции с недвижимостью	23 901	82460
Производство	51 969	233588
Транспортные услуги	21 482	36631
Услуги электросвязи	0	2500
Прочие виды деятельности	69935	135498
За вычетом резерва на обесценение по ссудам	(210432)	(178464)
	1025607	1392742

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 17,0 процента (на 31 декабря 2015 года 11,36 процента), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов:

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	Автокредитование	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2014	40635	3401	81233	1070	126339
Формирование (восстановление) резерва	18616	2514	35122	3625	60328
Списание за счет резерва	(1570)	(496)	(6137)		(8203)
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2015	57681	5419	110669	4695	178464
Формирование (восстановление) резерва	27963	(295)	22361	3310	53339
Списание за счет резерва	(14671)	(1440)	(5260)		(21371)
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2016	70973	3684	127770	8005	210432

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

Категории кредитов	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Непросроченные и без признаков обесценения	1039548	1379029
Просроченные, но без признаков обесценения	23327	26367
Обесцененные	173164	165810
За вычетом резерва на обесценение по ссудам	(210432)	(178464)
Итого	1025607	1392742

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

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	Автокредитование	31 декабря 2016г.
Рейтинг 1 – стандартные кредиты	56551	0	27611	1642	85804
Рейтинг 2 – включенные в список наблюдения	747974	17543	55688	43577	864782
Рейтинг 3 – наблюдаемые	73871		14895	196	88962
Итого	878396	17543	98194	45415	1039548

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

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Юридически е лица	Предприни- матели	Потребитель- ские кредиты	ИТОГО
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам				
- поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства	4987			4987
- залог недвижимости	1224			1224
Итого	6211	0	0	6211

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

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

Кредиты, которые по состоянию на 31 декабря 2016 года были просрочены, но не имели признаков обесценения могут быть представлены следующим образом:

	Юридические лица	Предприни- матели	Потребительско- е кредитование	Автокредиты	ИТОГО
Со сроком просрочки до 30 дней	7854	0	6892	1112	18201
Со сроком просрочки от 31 до 45 дней	6211	0	159	649	14065
Итого	14065	0	7051	1761	23327

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

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	Автокредиты	ИТОГО
Со сроком просрочки до 30 дней	6286	0	8543	3372	18201
Со сроком просрочки от 180 до года	8166	0	0	0	8166
Итого	138	0	17269	3372	26367

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	Автокредиты	ИТОГО
Индивидуально обесцененные без задержки платежа	18	0	38	0	56
Со сроком просрочки до 30 дней	0	0	0	0	0
Со сроком просрочки от 31 до 90 дней	11489	0	2587	0	14076
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0	0	6430	0	6430
Со сроком просрочки от 181 до года	29428	0	9863	2639	41930
Со сроком просрочки свыше года	22598	2419	80289	5366	110672
Итого	63533	2419	107212	8005	173164

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

	Юридические лица	Предприниматели	Потребительское кредитование	Автокредиты	ИТОГО
Индивидуально обесцененные без задержки платежа	358	0	0	0	358
Со сроком просрочки до 30 дней	34906	0	957	0	35863
Со сроком просрочки от 31 до 90 дней	70	0	4473	23	4566
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней	777	0	5301	810	6888
Со сроком просрочки от 181 до года	5816	22	19345	3554	28737
Со сроком просрочки свыше года	20441	4937	63712	308	89398
Итого	62368	4959	93788	4695	165810

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

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

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, предоставленного недвижимостью один раз в год, транспортными средствами раз в полгода, товарами в обороте один раз в квартал.

Также Банк периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости обеспечения.

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

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

Вид имущества	Юри- дические лица	ИП	Физи- ческие лица	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016г.
Поручительство юридического лица	109321	8321	18249	135891
Поручительство физического лица	191464	1310	21902	214676
Залог ценных бумаг и залладных			1263	1263
Залог товаров в обороте	55476	593	70	56139
Залог имущественных прав			0	0
Залог оборудования	88509		237	88746
Залог недвижимого имущества	241450	4840	29868	276158
Залог автотранспортных средств	218936		69490	288426
Без обеспечения	46672	4898	123170	174740
За минусом резерва	-70973	-3684	-135775	-210432
Итого	880855	16278	128474	1025607

Вид имущества	Юри- дические лица	ИП	Физи- ческие лица	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015г.
Поручительство юридического лица	76560	32059	1607	110226
Поручительство физического лица	300569	1519	9065	311153
Залог ценных бумаг и залладных	4879			4879
Залог товаров в обороте	34332			34332
Залог имущественных прав	56087			56087
Залог оборудования	94278		156059	250337
Залог недвижимого имущества	145581	31504		177085
Залог автотранспортных средств	246360			246360
Без обеспечения	207613	3886	169248	380747
За минусом резерва	(57681)	(5419)	(115364)	(178464)
Итого	1108578	63549	220615	1392742

Две таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет по состоянию на 31.12.2016г. - 1236039 тыс. руб. (на 31.12.2015г. - 1571206 тыс. руб.)

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Облигации кредитных организаций	0	8990
Акции "КЗМС"	10000	10000
	10000	18990

Вложения в акции промышленных предприятий представляют собой вложения в обыкновенные именные бездокументарные акции Пермского промышленного предприятия - Открытого акционерного общества «Краснокамский завод металлических сеток», основным видом деятельности которого является производство изделий из металлической и синтетической проволоки. Акции предприятия не являются котируемыми, оценены по состоянию на 31.12.2016г. и на 31.12.2015г. по себестоимости.

По состоянию на 31.12.2015г. учтены облигации кредитных организаций представлены следующими эмитентами: ВТБ и "Татфондбанк", выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2015 г. от 11,25 до 12,3%%, сроком погашения от июля 2016 г. до сентября 2016 г.

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

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по расчетному обслуживанию	3952	3441
Расчеты по брокерским операциям	634	46
Требования по судебным издержкам	1436	776
Требования по переводам	0	1
Требования по возврату процентов по депозитному договору	14694	4061
За вычетом резерва на возможные потери	(4553)	(4225)
Итого прочих финансовых активов	16163	4100
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов		0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	248	1307
Расчеты с поставщиками (авансы) и прочее	3747	2421
Имущество, полученное в погашение ссудной задолженности	3983	5145
За вычетом резерва на возможные потери	(122)	
Итого прочих нефинансовых активов	7856	8873
Всего прочих активов	24019	12973

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2016г.	2015г.
--	---------------	---------------

На начало периода	4225	1974
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	1866	3948
Списано за счет резерва	(1416)	(1697)
На конец периода	4675	4225

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2014	68912	38	10125		79075
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	82140	38	32489		114667
Поступления			6468		6468
Выбытие			(1265)		(1265)
Остаток на конец года	82140	38	37692		119870
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	13228		22364		35592
Амортизационные отчисления	821		4057		4879
Выбытие			(1238)		(1238)
Остаток на конец года	14049		25183		39232
Остаточная стоимость на 31.12.2015	68091	38	12509		80638
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	82140	38	37692		119870
Поступления			327	5290	5617
Выбытие			(502)		(502)
Переоценка	(8096)	5589			(2507)
Остаток на конец года	74044	5627	37517	5290	122478
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	14049		25183		39232
Амортизационные отчисления	824		4116	1036	5976
Выбытие			(327)		(327)
Индексация при переоценке	(3016)				(3016)
Остаток на конец года	11857		28972	1036	41865
Остаточная стоимость на 31.12.2016	62187	5627	8545	4254	80613

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

Банк изменил свою учетную политику в отношении оценки офисных зданий и земельного участка на модель оценки по переоцененной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16. Согласно МСФО (IAS) 16.36 если переоценивается какой-либо объект основных средств, то переоценке подлежат все активы, относящиеся к тому же классу основных средств. МСФО (IAS) 16.37 определяет класс основных средств как группу активов, имеющих сходные основные свойства и характер использования в деятельности организации. Банк определил, что офисные здания и земельные участки под ними относятся к отдельному классу основных средств на основании их характера, параметров и риска.

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.

На основании договора №1364 от 01.11.2016г. независимым оценщиком ООО «Капитал-оценка» проведена оценка рыночной стоимости группы основных средств(недвижимого имущества). Переоценка на 31.12.2016г. была проведена независимым оценщиком, обладающим должной классификацией и имеющий 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» (ССО РОО-2015), а также российскими методическими разработками, не противоречащими принципам оценки.

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.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земельного участка. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 2034 тыс. руб. ниже/выше.

Балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2016г. составляет 62187 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г. - 68091 тыс. руб.)

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года составила 68727 тыс. руб.

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

В стоимость здания и земельного участка включена сумма 67785 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство по ставке 19,55% в сумме 13252 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе.

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

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

17. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016г.	2015г.
Балансовая стоимость на 1 января	218927	217402
Приобретение	2445	1525
Перевод	-	-
Результат последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-
Выбытия	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	221372	218927

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

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

Согласно экспертным заключением ООО «Капитал-оценка» (1808А-2-1/13 и 1808А-2-2/2013 от 10.01.2014г.) стоимость вышеназванных объектов по состоянию на 31.12.2015г. существенно не изменилась. Также она не изменилась и по состоянию на 31.12.2016 г.

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

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

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

Работы по строительству дороги автомобильной выполняются на основании договора от 17.08.2015 г. с ООО «Стройтранс» в районе ст.Пальники Краснослудского с/п Добрянского района Пермского края для инвестиционной привлекательности земельных участков, предназначенных для аренды и продажи. По состоянию на 01.01.2017 г. работы по строительству дороги не закончены.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

(тыс.руб.)

	2016 год	2015 год
Арендный доход	327	503
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу	-	-
Другие прямые расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	15	10
В т.ч. расходы по оценке	15	10
Разбивка земельных участков	-	-
Техническое присоединение к электрическим сетям	-	-

Ниже представлено описание существенных договоров аренды, заключенных кредитной организацией.

Договоры аренды, действовавшие в 2016 году

(тыс.руб.)

Арендатор	Сроки аренды	Сумма всего	В т.ч. доход	НДС
ООО «ЮУПИЦ»	с 16.12.2016 по 31.10.2017	2	2	-
ПАО «Протон-ПМ»	с 27.12.2015 по 26.12.2016	25	21	4
КФХ Зобачев Алексей Семенович (ИП)	с 01.03.2016 по 31.12.2016	5	4	1
ООО «Русэнерго»	с 16.10.2014 по 14.10.2015 (продлонгируется)	324	275	49
Крестьянское (фермерское) хозяйство Завьялов Г.Н.	с 01.05.2015 по 01.04.2016	30	25	5
		386	327	59

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

(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год	2015 год
Менее 1 года	364	327	432
От 1 года до 5 лет	-	-	-
Более 5 лет	-	-	-
Итого	364	327	432

18. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты банков	0	28000
Средства банков – нерезидентов	0	235
	0	28235

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	209970	326841
Срочные депозиты	401312	545090
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	32901	36647
Срочные депозиты	723915	732004
Итого	1368098	1640582

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	756816	55,2	768651	46,9
Жилищно-коммунальное хозяйство	45776	3,3	45858	2,8
Финансы и инвестиции	51630	3,8	60612	3,7
Промышленное производство	27236	2,0	19401	1,2
Строительство	155294	11,4	91122	5,6
Транспорт	6567	0,5	5719	0,3
Торговля	38710	2,8	155015	9,4
Энергетика	2218	0,2	1200	0,1
Добыча полезных ископаемых	25723	1,9	12170	0,7
Издательства и средства массовой информации	151	0,0	2046	0,1
Прочие	257977	18,9	478788	29,2
Итого средств клиентов	1368098	100	1640582	100

По состоянию на 31 декабря 2016 года основными крупными клиентами, имеющими значительные остатки средств на счетах (10% и более от капитала Банка) следующие компании:

Наименование крупного кредитора (вкладчика)	Сумма обязательств	Удельный вес в общей сумме средств клиентов, %	Удельный вес от собственных средств(капитала), %
1	2	3	4

Саморегулируемая организация Союз "Строители Урала"	181 200	13,74	52,03%
Закрытое акционерное общество «Перминжсельстрой»	46 074	3,49	13,23%
Закрытое акционерное общество «Уралмостострой» филиал ЗАО «Уралмостострой» «Мостоотряд №123»	44 086	3,34	12,66%

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

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

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Дисконтные векселя		8478
Процентные векселя	39957	177148
Беспроцентные векселя		
ИТОГО	39957	185626

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2016 года сроки погашения процентных векселей – январь – октябрь 2017 года; эффективная ставка доходности составляет от 6% до 11,5%, в зависимости от сроков погашения.

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

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

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Переводы		
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	957
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	845	574
Итого прочих финансовых обязательств	845	1531
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2612	1652
Расчеты с покупателями	1555	2670
Прочие	45	98
Налоги к уплате	1080	1361
Доходы будущих периодов за сейфовые ячейки	0	38
НДС полученный	123	218
Отложенный доход по выданным гарантиям	0	359
Итого прочих нефинансовых обязательств	5415	6396
ИТОГО	6260	7927

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2016 г.	Движение за год	31 декабря 2015г.
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Обыкновенные акции	311420	-	311420
Привилегированные акции	4886	-	4886
За вычетом акций, выкупленных у акционеров			
Итого уставный капитал	316306	-	316306

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

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

В случае ликвидации Банка размер дивиденда по привилегированным акциям устанавливается в размере 3% к номинальной стоимости, а ликвидационная стоимость 10% к номинальной стоимости привилегированных акций. Если дивиденды не

объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года собственных акций, выкупленных у акционеров, не было.

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2016 года действовало 29 соглашений, из которых 13 заключены с индивидуальными предпринимателями, 10 с юридическими лицами и 6 с физическими лицами, об операционной аренде нежилых помещений, четырех жилых помещений и одного автомобиля. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2017	7293
2018-2021	257
После 01.01.2022 г.	-

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

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

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

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или

денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года Номинальная сумма	31 декабря 2015 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	30755	44642
Гарантии выданные	1125	28125
Итого	31880	72767

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

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленч	Прочие связанные	Крупные акционеры	Ключевой управленч	Прочие связанные
--	----------------------	-----------------------	---------------------	----------------------	-----------------------	---------------------

	ский персонал		стороны	еский персонал		стороны
	на 31 декабря 2016 года			на 31 декабря 2015 года		
Активы						
Общая сумма кредитов	655	1837		600	2178	
Обязательства						
Средства клиентов (депозиты и р/счета)	31	4426		3374	3903	
Отчет о совокупных доходах	2016 год			2015 год		
Процентные доходы	111	288		531	945	
Процентные расходы		(330)		(736)	(450)	
Комиссионные доходы	50			144		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты		(10929)			(12870)	
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами	2016 год			2015 год		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	1764	2241		775	1319	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	1709	1837		4990	1821	

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

25. 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.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк

определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

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

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Балансовая стоимость данных активов, по мнению руководства Банка, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных

ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Ссуды и средства в других банках	9,7%-10,6% в год	11%-15% в год
Кредиты выданные клиентам	13,7 % -20,4 % в год	4,3 % -26,1 % в год
Кредиты физическим лицам	12,6%-26,5% в год	13,1%-32,0% в год
Учтенные векселя		1,5%-44,3% в год

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

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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.

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

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

	2016		2015	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток				
Облигации кредитных организаций	37397		37080	
Еврооблигации	43237		15839	
Облигации Минфина	3237			
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	83871		52919	
Финансовые активы в наличии для продажи				
Облигации кредитных организаций			8990	
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости			8990	
Инвестиционное имущество		221372		218927
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости		221372		218927

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	80606	80606	271081	271081
Средства, предоставленные банкам	101702	101702	3644	3644
Кредиты и дебиторская задолженность	1025607	1025607	1392742	1392742
Прочие финансовые активы	16163	16163	4100	4100
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1224078	1224078	1671567	1671567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10000	11819	10000	10414
Итого финансовых активов	10000	11819	10000	10414
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства кредитных организаций			28235	28235
Средства клиентов	1368098	1368098	1640582	1640582
Выпущенные долговые ценные бумаги	39957	39957	185626	185626
Прочие финансовые обязательства	845	845	1531	1531
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	1408900	1408900	1855974	1855974

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.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать нормативы отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, по условным обязательствам кредитного характера, по производным финансовым инструментам, величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, операционного риска, рыночного риска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала составляет в размере 4,5%, значение норматива достаточности основного капитала 6%, значение норматива достаточности собственных средств в размере 8%. Значение минимального размера составляет (300 000 тыс. руб.), которое установлено статьей 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального Закона «О банках и банковской деятельности». В течение 2016 года и 2015 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года составлял 348 244 тыс. руб. и 318 506 тыс. руб. соответственно.

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

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

28. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

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

Для достижения поставленных целей Банком выстроена система, эффективно решающая задачи выявления и анализа рисков, их качественной и количественной оценки, определения допустимого и обоснованного суммарного размера банковских рисков, отслеживания рисков на

стадии возникновения негативных тенденций, быстрого и адекватного реагирования с целью предотвращения и минимизации рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

-определение величины рисков;

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

-оформление соответствующего обеспечения;

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на непрерывной основе и регламентируется «Политикой по управлению риском ликвидности в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО). Данный документ регламентирует полномочия и ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка за управлением риска, механизмы осуществления мероприятий по контролю за состоянием ликвидности.

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

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2016 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1(3 мес.	3 мес. (1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроченная	Всего
АКТИВЫ								
Депозит в Банке России	95774							95774
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83871							83871
Ссуды и средства, предоставленные банкам	100027					-26694	26694	100027
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	264478	158810	424827	193249		-210432	194674	1025606

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

Всего активов, по которым начисляются проценты	544150	158810	424827	193249	0	-237126	221368	1305278
Денежные средства и их эквиваленты	59849							59849
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					10 449			10449
Средства в других банках	1675							1675
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					10000	0		10000
Инвестиционное имущество					221372			221372
Текущее требование по налогу на прибыль	1653							1653
Прочие активы	4574	11021			13099	-4 675		24019
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					76359	0		76359
Нематериальные активы					4254			4254
Всего активов, по которым не начисляются проценты	67751	11021	0	0	335533	-4675	0	409630
ИТОГО АКТИВЫ	611901	169831	424827	193249	335533	-241801	221368	1714908
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета клиентов	285670	205482	432377	211726				1135255
Выпущенные долговые ценные бумаги	9623	11620	18714					39957
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	295 293	217 102	451 091	211 726	0	0	0	1 175 212
Счета клиентов	232 843							232843
Выпущенные долговые ценные бумаги	0							0
Прочие обязательства	6260							6260
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4							4
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	239 107	0	0	0	0	0	0	239 107
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	534 400	217 102	451 091	211 726	0	0	0	1 414 319
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	248857	-58292	-26264	-18477	0	-237126	221368	130066
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	248857	190565	164301	145824	145824	-91302	130066	260133
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	14,51%	11,11%	9,58%	8,50%	8,50%	-5,32%	7,58%	15,17%

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 130,0%, на предыдущую отчетную дату 184,7%.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2015 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1(3 мес.	3 мес. (1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроченная	Всего
АКТИВЫ								
Депозит в Банке России	100000					0		100000

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52919					0		52919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8990					0		8990
Ссуды и средства, предоставленные банкам						(26693)	26693	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	238088	46104	579933	519679		(178464)	187402	1392742
Всего активов, по которым начисляются проценты	399997	46104	579933	519679	0	(205157)	214095	1554651
Денежные средства и их эквиваленты	271081							271081
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					13250			13250
Средства в других банках	3644							3644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					10000	0		10000
Инвестиционное имущество					218927			218927
Текущее требование по налогу на прибыль	1057							1057
Прочие активы	3262					(4225)	1354	7828
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					80638	0		80638
Имущество полученное по отступному					5145			5145
Всего активов, по которым не начисляются проценты	279044	0	0	0	322815	(4225)	1354	611570
ИТОГО АКТИВЫ	679041	46104	579933	519679	322815	(209382)	215449	2166221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков	28000							28000
Счета клиентов	190183	253392	624553	237293				1305421
Выпущенные долговые ценные бумаги	10579	159684	15363					185626
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	228762	413076	639916	237293	0	0	0	1519047
Средства банков	235							235
Счета клиентов	335161							335161
Выпущенные долговые ценные бумаги	0							0
Прочие обязательства	7927							7927
Отложенное налоговое обязательство					3790			3790
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	343323	0	0	0	3790	0	0	347113
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	572085	413076	639916	237293	3790	0	0	1866160
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	171235	(366972)	(59983)	282386	0	(205157)	214095	35604
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	171235	(195737)	(255720)	26666	26666	(178491)	35604	71208
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7,90%	(9,04%)	(11,80%)	1,23%	1,23%	(8,24%)	1,64%	3,29%

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

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше года	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета клиентов - юридических лиц	393 078	13030	180138	86351	672597
Счета клиентов - физических лиц	126951	201520	272238	155977	756686
Выпущенные долговые ценные бумаги	9623	11890	21763	0	43276
Неиспользованные кредитные линии	30775	0	0	0	30775
Прочие обязательства	6260	0	0	0	6260
Гарантии	0	0	1125	0	1125
Операционная аренда	0	0	7293	257	7550
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	566687	226440	482557	242585	1518269

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

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше года	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	28908	0	0	0	28908
Счета клиентов - юридических лиц	407862	100428	329171	89235	926696
Счета клиентов - физических лиц	122748	162212	336013	172239	793212
Выпущенные долговые ценные бумаги	10670	161308	16181	0	188159
Неиспользованные кредитные линии	44642	0	0	0	44642
Прочие обязательства	1531	0	0	0	1531
Гарантии	0	20000	8000	125	28125

Операционная аренда	0	0	8157	9286	17443
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	616361	443948	697522	270885	202871 6

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или другими лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий: несанкционированного проникновения в процессы Банка, хищения конкретных видов активов, катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.).

Процесс управления операционным риском Банка состоит из 4-х логически связанных последовательных этапов: идентификация (выявление), оценка (измерение), мониторинг и контроль.

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

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящим к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Оценка операционного риска осуществляется в Банке на основе базового индикативного подхода.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) сделок.

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

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного

представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

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

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

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

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

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

Правлением Банка созданы условия для повышения квалификации работников. Правовая работа направлена на профилактику нарушения законодательства. Не допускается нарушение Банком заключенных договоров. Проводится систематическая работа по идентификации и изучению клиентов и выгодоприобретателей, осуществляются оперативные мероприятия по взысканию просроченной задолженности (проводятся коллегиальные встречи с должниками, ведется переписка, проверка финансового состояния заемщика и наличие у него имущества, предъявляются иски с одновременным применением обеспечительных мер и прочие мероприятия). С целью разработки профилактических мер учитываются и анализируются предъявленные Банку жалобы, претензии, иски, число и размеры денежных выплат на основании судебных актов.

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

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

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

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

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016.:

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

	Рубли	Доллар США	Евро	Резервы	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	53721	21 323	5 561		80 605
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10449				10 449
Депозит в Банке России	75018				75 018
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	41474	35 816	6 581		83 871
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	128396			(26 694)	101 702
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1236038			(210 432)	1 025 607
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10000			0	10 000
Прочие активы	28060	634		(4675)	24 019
Основные средства	80613				80613
Инвестиционное имущество	221372				221372
Текущие требования по налогу на прибыль	1653				1653
ВСЕГО АКТИВЫ	1886795	57773	12142	(241801)	1714909
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета клиентов	1185815	58941	123342		1368098
Выпущенные долговые ценные бумаги	39957				39957
Прочие обязательства	5994	266			6260
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4				4
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1231770	59207	123342	0	1414319
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	655025	(1434)	(111200)	(241801)	300590

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2015.:

	Рубли	Доллар США	Евро	Резервы	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	215543	29224	26314		271 081
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13250				13 250
Депозит в Банке России	100000				100000
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	37080	8031	7808		52919
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	26693	3644		(26 693)	3644
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1571206			(178 464)	1392742
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18990				18990
Прочие активы	12016	1	36	(4 225)	7828
Основные средства	80638				80638
Инвестиционное имущество	218927				218927
Внеоборотные запасы	5145				5145
Текущие требования по налогу на прибыль	1057				1057
ВСЕГО АКТИВЫ	2300545	40900	34158	(209382)	2166221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	28081	66	88		28235
Счета клиентов	1565125	41319	34138		1640582
Выпущенные долговые ценные бумаги	185626				185626
Прочие обязательства	7927				7927
Отложенное налоговое обязательство	3790				3790
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1790549	41385	34226	0	1866160
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	509996	(485)	(68)	(209382)	300061

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./долларСША +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./долларСША +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(72)	72	(24)	24

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

Влияние на капитал	(72)	72	(24)	24
--------------------	------	----	------	----

	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	5560	(5560)	(3)	3
Влияние на капитал	5560	(5560)	(3)	3

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

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

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

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка.

31.12.2016

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Итого финансовых активов	544150	158810	424827	193249	(237126)	221368	1305278
Итого финансовых обязательств	295 293	217 102	451 091	211 726		0	1 175 212
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	248857	-58292	-26264	-18477	(237126)	221368	130066

31.12.2015

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Итого финансовых активов	399997	46104	579933	519679	(205157)	214095	1554651
Итого финансовых обязательств	228762	413076	639916	237293			1519047
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	171235	(366972)	(59983)	282386	(205157)	214095	35604

Влияние на прибыль до налогообложения:

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2016 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1301 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2015 года на 356 тыс. руб. меньше).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2016 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1301 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2015 года на 356 тыс. руб. больше).

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

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

Также банк принимает на себя географический риск.

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

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

В странах организации экономического сотрудничества, Банком размещены средства на счетах банков-нерезидентов – на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года размещенных средств нет. Привлеченных вне России средств нет.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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