

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ
ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК
РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
ПАО «НИКО-БАНК»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
и аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Средства в других банках	24
7. Кредиты и авансы клиентам	24
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25
11. Инвестиционная недвижимость	25
12. Основные средства и нематериальные активы	26
13. Прочие активы	27
14. Средства других банков	27
15. Средства клиентов	28
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
17. Прочие обязательства	28
18. Субординированные займы	28
19. Уставный капитал	29
20. Процентные доходы и расходы	29
21. Комиссионные доходы и расходы	30
22. Прочие операционные доходы	30
23. Операционные расходы	30
24. Налог на прибыль	31
25. Дивиденды	33
26. Управление финансовыми рисками	33
27. Внебалансовые и условные обязательства	50
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
29. Операции со связанными сторонами	52
30. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	54
31. Управление капиталом	55
32. События после отчетной даты	55

Аудиторское заключение

Акционерам ПАО «НИКО-БАНК»

Аудируемое лицо:

Полное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

Сокращенное наименование: ПАО «НИКО-БАНК»

Наименование на английском языке: PJSC «NICO-BANK»

Место нахождения: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700381290

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)

Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПАО «НИКО-БАНК» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность ПАО «НИКО-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Примечании 2:

Руководство Банка не исключает, что негативные тенденции в экономике могут привести к ухудшению финансового положения отдельных заемщиков Банка, что в свою очередь может потребовать от Банка дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам в обозримом будущем, вместе с тем руководство Банка не считает, что это может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка и непрерывность его деятельности. Банк активно осуществляет мероприятия, направленные на усиление управления кредитным риском, как в части совершенствования внутренних процедур оценки и предупреждения появления данного вида риска, так и в части работы с действующими и потенциальными заемщиками Банка.

В частности, в условиях финансовой нестабильности Банк ужесточает требования к кредитоспособности заемщиков и качеству обеспечения кредитов, проводит профилактическую работу с клиентами направленную на недопущение ухудшения их финансового положения и пресечение возможных мошеннических действий со стороны недобросовестных заемщиков. Помимо этого, активно проводятся мероприятия по погашению просроченной задолженности и задолженности клиентов, имеющих признаки существенного ухудшения финансового положения. Также в текущих условиях Банк стремится обеспечить поток доходов за счет операций, отличных от кредитования юридических и физических лиц с целью покрытия дополнительных расходов на создание резервов на возможные потери, которые могут возникнуть в случае реализации кредитного риска.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора № 02-000030 от
15.11.2011, срок действия не ограничен; БКР
ACCA DiplFR (диплом ACCA по МСФО
на русском языке), март 2006 г.)



Коротких Е.В.

15 апреля 2016 г.

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	820 360	920 845
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		51 130	65 123
Средства в других банках	6	430 438	72 505
Кредиты и авансы клиентам	7	5 284 934	6 234 398
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- без обременения	8	3 417 580	611 987
- обремененные залогом по договорам репо	8	314 283	1 488 330
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	35 920
Текущие требования по налогу на прибыль		25 344	25 344
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	74 328	75 553
Инвестиционная недвижимость	11	42 500	57 693
Отложенный налоговый актив	24	-	60 702
Основные средства и нематериальные активы	12	279 445	286 657
Прочие активы	13	68 069	73 220
Итого активов		10 808 411	10 008 277
Обязательства			
Средства других банков	14	351 200	1 328 760
Средства клиентов	15	8 801 729	7 306 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	12 398	85 660
Текущие обязательства по налогу на прибыль		427	37
Отложенное налоговое обязательство	25	31 050	-
Прочие обязательства	17	47 239	88 208
Субординированные займы	18	310 260	310 260
Итого обязательств		9 554 303	9 119 848
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	1 256 269	1 256 269
Фонд переоценки основных средств		39 900	39 900
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(82 123)	(340 302)
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)		40 062	(67 438)
Итого собственный капитал		1 254 108	888 429
Итого обязательств и собственного капитала		10 808 411	10 008 277

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина



Главный бухгалтер

Т.В. Литвинова



Примечания на страницах с 10 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.




Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	20	1 149 456	1 007 508
Процентные расходы	20	(805 510)	(597 298)
Чистые процентные доходы		343 946	410 210
Комиссионные доходы	21	111 592	100 883
Комиссионные расходы	21	(7 388)	(6 962)
Чистые комиссионные доходы		104 204	93 921
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		71 085	(114 683)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		80 840	19 774
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(32 267)	31 455
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		-	(193)
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		(429)	-
Изменение резервов под обесценение	7,13	(96 587)	(38 236)
Прочие операционные доходы	22	16 547	24 026
Чистые доходы		487 339	426 274
Операционные расходы	23	(349 655)	(339 774)
Прибыль до налогообложения		137 684	86 500
Расходы по налогу на прибыль	24	(30 106)	(25 977)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		107 578	60 523
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		393 808	(425 786)
(Доходы)/Расходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с реализацией и обесценением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(71 085)	114 683
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(64 544)	62 220
Прочий совокупный доход / (убыток)		258 179	(248 883)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ГОД		365 757	(188 360)

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2016 года.

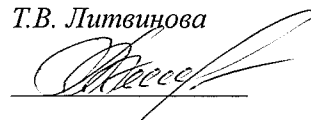
Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

Т.В. Литвинова



Примечания на страницах с 10 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО «НИКО-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный дефицит) / Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 1 января 2014 года	1 148 269	(91 419)	39 900	(63 101)	1 033 649
Эмиссия акций	108 000	-	-	-	108 000
Совокупный убыток за год	-	(248 883)	-	60 523	(188 360)
Дивиденды объявленные (Примечание 25)	-	-	-	(64 879)	(64 879)
Перенос неустраченных дивидендов на нераспределенную прибыль	-	-	-	19	19
Остаток за 31 декабря 2014 года	1 256 269	(340 302)	39 900	(67 438)	888 429
Совокупный доход за год	-	258 179	-	107 578	365 757
Дивиденды объявленные (Примечание 25)	-	-	-	(78)	(78)
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 256 269	(82 123)	39 900	40 062	1 254 108

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2016 года.

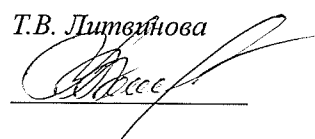
Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

Т.В. Литвинова



Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 124 374	946 918
Проценты уплаченные	(806 729)	(589 969)
Комиссии полученные	107 760	101 652
Комиссии уплаченные	(7 388)	(6 962)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	80 840	19 774
Прочие операционные доходы	16 544	16 127
Уплаченные операционные расходы	(321 299)	(315 775)
Уплаченный налог на прибыль	(2 508)	(20 513)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	191 594	151 252
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	13 993	(2 517)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(353 140)	471 600
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	845 011	(910 949)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(15 074)	(6 728)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(993 880)	546 765
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 160 009	(193 113)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(40 201)	46 601
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	808 312	102 911
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 006 496)	(968 652)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 096 796	774 778
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	5 940	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	(12 512)	(36 074)
Выручка от реализации основных средств	-	660
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	-	(39 625)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	9 058	43 175
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 225	10 186
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(905 989)	(215 552)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	108 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	12 000	77 000
Погашение долговых ценных бумаг	(83 000)	-
Возврат субординированных займов	-	(54 000)
Выплаченные дивиденды (Примечание 25)	(69)	(64 668)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(71 069)	66 332
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	68 258	105 780
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	3	-
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(100 485)	59 471
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	920 845	861 374
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	820 360	920 845

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина



Главный бухгалтер

Т.В. Литвинова



Примечания на страницах с 10 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ПАО «НИКО-БАНК» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 июня 2015 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие законодательству Российской Федерации.

Банк ведет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №702, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 10 сентября 2015 года. Банк также имеет лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Контроль над Банком осуществляет Председатель Совета директоров Банка А.И. Зеленцов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14
По состоянию на 1 января 2016 года у Банка открыто 13 дополнительных офисов, расположенных в г.Оренбург и Оренбургской области.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний, филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также намечился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка не исключает, что негативные тенденции в экономике могут привести к ухудшению финансового положения отдельных заемщиков Банка, что в свою очередь может потребовать от Банка дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам в обозримом будущем, вместе с тем руководство Банка не считает, что это может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка и непрерывность его деятельности. Банк активно осуществляет мероприятия, направленные на усиление управления кредитным риском, как в части совершенствования внутренних процедур оценки и предупреждения появления данного вида риска, так и в части работы с действующими и потенциальными заемщиками Банка.

В частности, в условиях финансовой нестабильности Банк ужесточает требования к кредитоспособности заемщиков и качеству обеспечения кредитов, проводит профилактическую работу с клиентами направленную на недопущение ухудшения их финансового положения и пресечение возможных мошеннических действий со стороны недобросовестных заемщиков. Помимо этого, активно проводятся мероприятия по погашению просроченной задолженности и задолженности клиентов, имеющих признаки существенного ухудшения финансового положения. Также в текущих условиях Банк стремится обеспечить поток доходов за счет операций, отличных от кредитования юридических и физических лиц с целью покрытия дополнительных расходов на создание резервов на возможные потери, которые могут возникнуть в случае реализации кредитного риска.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости недвижимости и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 30.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Банком. Банк начал применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования.

Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк еще не проводил оценку влияния данных изменений.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

За 31 декабря 2015 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США и 79,6972 рублей за 1 евро (2014: 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации.

Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков.

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период.

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Основные средства

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Земля не амортизируется. Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Офисная и компьютерная техника	7-10
Транспортные средства	5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	434 682	443 406
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	236 091	193 636
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	132 899	172 307
- Российской Федерации	84 876	168 792
- других стран	48 023	3 515
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	16 688	43 729
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	67 767
Итого денежные средства и их эквиваленты	820 360	920 845

В 2014 году существенной инвестиционной операцией, не требовавшей использования денежных средств и их эквивалентов и не включенной в отчет о движении денежных средств, являлось приобретение Банком в качестве отступного по просроченным кредитам объектов, отраженных в отчете о финансовом положении по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 15 976 тыс. руб.

6. Средства в других банках

	2015 г.	2014 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	430 438	72 505
Итого средства в других банках	430 438	72 505

7. Кредиты и авансы клиентам

	2015 г.	2014 г.
Кредиты юридическим лицам	2 641 416	3 223 213
Кредиты индивидуальным предпринимателям	145 858	411 246
Кредиты органам местной власти	150 000	-
Потребительские кредиты	1 511 075	1 748 013
Ипотечные кредиты	1 200 451	1 069 259
Учтенные векселя	18 598	100 254
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	5 667 398	6 551 985
Резерв под обесценение	(382 464)	(317 587)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва	5 284 934	6 234 398

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Кредиты органам местной власти	Ипотечные кредиты	Учтенные векселя	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	(196 817)	(14 230)	(55 662)	-	(10 289)	(2 317)	(279 315)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	24 106	(34 550)	16 759	-	(14 295)	(30 292)	(38 272)
Остаток за 31 декабря 2014 года	(172 711)	(48 780)	(38 903)	-	(24 584)	(32 609)	(317 587)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(147 045)	42 165	(2 379)	(1 650)	7 339	14 011	(87 559)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	20 390	96	2 196	-	-	-	22 682
Остаток за 31 декабря 2015 года	(299 366)	(6 519)	(39 086)	(1 650)	(17 245)	(18 598)	(382 464)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:

	2015 г.		2014 г.	
Органы местной власти	148 350	3%	-	-
Физические лица	2 655 196	50%	2 753 785	44%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 481 388	47%	3 480 613	56%
Торговля и общественное питание	717 813	14%	1 159 337	19%
Транспорт и связь	474 163	9%	537 366	9%
Промышленность	435 907	8%	696 124	11%
Строительство	419 070	8%	415 910	7%
Услуги	297 427	6%	532 344	9%
Прочие отрасли	137 008	2%	139 532	1%
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва	5 284 934	100%	6 234 398	100%

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 г.	2014 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	103 680	-
Муниципальные облигации	347 960	25 164
Корпоративные облигации	1 910 831	392 124
Корпоративные еврооблигации	1 045 782	183 286
Акции российских компаний - по справедливой стоимости	5 483	7 569
Акции российских компаний - по себестоимости	3 844	3 844
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 417 580	611 987
Обремененные залогом по договорам репо		
Муниципальные облигации	59 202	34 985
Корпоративные облигации	207 727	795 131
Корпоративные еврооблигации	47 354	658 214
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по договорам репо	314 283	1 488 330
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 731 863	2 100 317

По состоянию за 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 314 283 тыс. руб. (2014: 1 488 330 тыс. руб.) были переданы ЦБ РФ по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (см. Примечание 14).

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2015 г.	2014 г.
Корпоративные облигации	-	35 920
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	35 920

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2015 г.	2014 г.
Стоимость на 1 января	75 553	69 763
Поступления	-	15 976
Выбытия в течение года	(1 225)	(10 186)
Стоимость за 31 декабря	74 328	75 553

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, не используемые в операционной деятельности, в отношении которых у Банка имеются планы по реализации.

11. Инвестиционная недвижимость

	2015 г.	2014 г.
Стоимость на 1 января	57 693	53 344
Поступление	-	39 625
Выбытие	(17 068)	(35 276)
Переоценка	1 875	-
Стоимость за 31 декабря	42 500	57 693

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания, сдаваемые в аренду, и землю под ними. Оценка указанных объектов была проведена оценщиками Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года с использованием сравнительного подхода.

12. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транспорт	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2015 года	237 780	97 085	6 783	30 041	371 689
Поступления за 2015 год	5 557	4 636	-	2 319	12 512
Выбытия за 2015 год	-	(1 296)	(318)	(7 541)	(9 155)
Остаток за 31 декабря 2015 года	243 337	100 425	6 465	24 819	375 046
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	5 594	50 482	3 716	25 240	85 032
Амортизационные отчисления за 2015 год	4 473	10 753	1 293	2 865	19 384
Выбытия за 2015 год	-	(956)	(318)	(7 541)	(8 815)
Остаток за 31 декабря 2015 года	10 067	60 279	4 691	20 564	95 601
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	233 270	40 146	1 774	4 255	279 445
	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транспорт	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2014 года	213 288	90 854	8 361	28 962	341 465
Поступления за 2014 год	24 492	10 503	-	1 079	36 074
Выбытия за 2014 год	-	(4 272)	(1 578)	-	(5 850)
Остаток за 31 декабря 2014 года	237 780	97 085	6 783	30 041	371 689
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	1 407	43 062	3 356	20 859	68 684
Амортизационные отчисления за 2014 год	4 187	10 787	1 594	4 381	20 949
Выбытия за 2014 год	-	(3 367)	(1 234)	-	(4 601)
Остаток за 31 декабря 2014 года	5 594	50 482	3 716	25 240	85 032
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	232 186	46 603	3 067	4 801	286 657

Оценка земли и зданий была проведена по состоянию за 31 декабря 2013 года независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Для определения справедливой стоимости были применены следующие подходы: сравнительный, доходный и затратный. Результатам, полученным с использованием трех подходов, для выведения итоговой величины были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько использование того или иного метода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

Оценка справедливой стоимости земли и зданий относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (см. Примечание 28).

13. Прочие активы

	2015 г.	2014 г.
Финансовые активы		
Расчеты по договорам купли-продажи недвижимости	55 267	46 471
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	5 638	4 832
Требования по комиссиям	2 584	3 113
Прочая дебиторская задолженность	1 734	3 082
Прочие незавершенные расчеты	628	1 542
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	429	-
Расчеты по брокерским операциям	104	100
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(9 122)	(1 317)
Итого прочие финансовые активы	57 262	57 823
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	10 424	12 411
Расходы будущих периодов	2 342	3 928
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	495	534
Прочее	245	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 699)	(1 476)
Итого прочие нефинансовые активы	10 807	15 397
Итого прочие активы	68 069	73 220

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(2 793)	(2 839)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва	(9 028)	36
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	10
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(11 821)	(2 793)

14. Средства других банков

	2015 г.	2014 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	11
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	51 018	28 129
Привлечения средств ЦБ РФ по договорам прямого репо	300 182	1 300 620
Итого средства других банков	351 200	1 328 760

По состоянию за 31 декабря 2015 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 314 283 тыс. руб. (2014: 1 488 330 тыс. руб.). Указанное обеспечение передано с правом перепродажи. См. Примечание 8.

15. Средства клиентов

	2015 г.	2014 г.
Государственные и муниципальные организации	282 899	2 206
Текущие/расчетные счета	22 899	2 206
Срочные депозиты	260 000	-
Прочие юридические лица	1 798 031	1 487 057
Текущие/расчетные счета	955 964	615 256
Срочные депозиты	842 067	871 801
Физические лица	6 720 799	5 817 660
Текущие счета/счета до востребования	245 448	189 455
Срочные вклады	6 475 351	5 628 205
Итого средства клиентов	8 801 729	7 306 923

По состоянию за 31 декабря 2015 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп связанных кредиторов) составили 2 787 578 тыс. руб. или 32% от общей суммы средств клиентов (2014: 2 991 472 тыс. руб. или 41%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2015 и 2014 годов.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015 г.	2014 г.
Векселя	12 398	85 660
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	12 398	85 660

17. Прочие обязательства

	2015 г.	2014 г.
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	6 721	9 427
Дивиденды к уплате	1 072	1 063
Прочие незавершенные расчеты	866	42 451
Прочее	4 484	765
Итого прочие финансовые обязательства	13 143	53 706
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	15 909	18 518
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	8 754	8 002
Расчеты с поставщиками	2 190	2 473
Доходы будущих периодов	482	5
Оценочные обязательства	429	-
Прочее	6 332	5 504
Итого прочие нефинансовые обязательства	34 096	34 502
Итого прочие обязательства	47 239	88 208

18. Субординированные займы

В 2010-2013 годах Банк получил субординированные займы от связанных с ним российских компаний на общую сумму 364 260 тыс. руб. с погашением в 2020 году. В ноябре 2014 года один из займов на сумму 54 000 тыс. руб. был досрочно расторгнут с последующим направлением денежных средств на участие в эмиссии обыкновенных акций Банка.

По данным займам установлена плавающая процентная ставка, определяемая как ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату начисления процентов, умноженная на 1,1. Выплата процентов производится ежемесячно. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

ПАО «НИКО-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***19. Уставный капитал**

Зарегистрированный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	900 010 000	1 080 012	1 255 879	900 010 000	1 080 012	1 255 879
Привилегированные акции	39 000	390	390	39 000	390	390
Итого уставный капитал	900 049 000	1 080 402	1 256 269	900 049 000	1 080 402	1 256 269

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 1,20 рубля за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В ноябре 2014 года Банк зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 90 000 000 шт. номинальной стоимостью 108 000 тыс. руб. Указанные акции были оплачены денежными средствами в 2014 году по цене размещения 1,20 рубля за одну акцию.

20. Процентные доходы и расходы

	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	832 248	782 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	314 757	207 006
Средства в других банках	1 239	11 569
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	5 702
Прочее	1 212	665
Итого процентные доходы	1 149 456	1 007 508
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(606 029)	(383 427)
Срочные депозиты юридических лиц	(71 474)	(79 406)
Средства других банков	(70 671)	(92 250)
Субординированные займы	(28 156)	(30 720)
Текущие/расчетные счета	(27 416)	(6 944)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 764)	(4 538)
Прочее	-	(13)
Итого процентные расходы	(805 510)	(597 298)
Чистые процентные доходы	343 946	410 210

21. Комиссионные доходы и расходы

	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	76 204	79 504
Комиссия по выданным гарантиям	19 609	6 900
Комиссия за открытие и ведение счетов	9 219	8 683
Прочее	6 560	5 796
Итого комиссионные доходы	111 592	100 883
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(4 780)	(4 712)
Комиссия за услуги по переводам	(1 953)	(1 672)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(655)	(578)
Итого комиссионные расходы	(7 388)	(6 962)
Чистые комиссионные доходы	104 204	93 921

22. Прочие операционные доходы

	2015 г.	2016 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 300	3 894
Доходы от реализации имущества	4 003	9 915
Переоценка инвестиционной недвижимости	1 875	7 899
Дивиденды полученные	137	763
Штрафы, пени, неустойки полученные	28	40
Прочее	5 204	1 515
Итого прочие операционные доходы	16 547	24 026

23. Операционные расходы

	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	171 775	162 790
Арендная плата	34 825	30 022
Страхование	26 342	21 568
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	19 384	20 949
Ремонт и эксплуатация	17 844	17 811
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	14 194	11 264
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	13 688	15 663
Списание стоимости материальных запасов	9 641	13 221
Убыток от выбытия имущества	6 475	2 646
Реклама и маркетинг	5 578	7 022
Охрана	3 600	3 337
Связь	3 296	3 515
Благотворительность	1 189	1 422
Обесценение стоимости недвижимости	-	5 325
Прочее	21 824	23 219
Итого операционные расходы	349 655	339 774

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2014 г.	2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 898	502
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	27 208	25 475
Расходы по налогу на прибыль за год	30 106	25 977

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2015 году (2014: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2015 г.	%	2014 г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	137 684		86 500	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	27 537	20,0%	17 300	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(966)	(0,70%)	(167)	(0,19%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 579	2,60%	6 544	7,57%
- Прочие постоянные разницы	(44)	(0,03%)	2 300	2,66%
Расходы по налогу на прибыль за год	30 106	21,87%	25 977	30,04%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

24. Налог на прибыль (продолжение)

	За 31 декабря 2015 г.	Изменение	За 31 декабря 2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	2 758	165	2 593
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	917	(1 398)	2 315
- Неиспользованные убытки по налоговому учету	77 420	47 573	29 847
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	20 531	(64 583)	85 114
- Амортизация основных средств	-	(1 044)	1 044
- Инвестиционная недвижимость	490	(1 754)	2 244
- Резервы под обесценение	3 653	240	3 413
- Прочее	1 752	(825)	2 577
Общая сумма отложенного налогового актива	107 521	(21 626)	129 147
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	116 607	61 337	55 270
- Переоценка основных средств	10 772	-	10 772
- Амортизация основных средств	11 192	8 789	2 403
Общая сумма отложенного налогового обязательства	138 571	70 126	68 445
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(31 050)	(91 752)	60 702
в том числе:			
признаваемый в прочем совокупном доходе	9 759	(64 544)	74 303
признаваемый на счетах прибылей и убытков	(40 809)	(27 208)	(13 601)

25. Дивиденды

	2015 г.			2014 г.		
	По обыкновен- ным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	1 021	42	1 063	831	40	871
Дивиденды, объявленные в течение года	-	78	78	64 801	78	64 879
Перенос на нераспределенную прибыль невыплатившей суммы дивидендов с истекшим сроком давности	-	-	-	(10)	(9)	(19)
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(69)	(69)	(64 601)	(67)	(64 668)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	1 021	51	1 072	1 021	42	1 063
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	2,00		0,08	2,00	

26. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Система управления рисками Банка представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками, реализации Стратегии развития Банка, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов;

- коллегиальные рабочие органы (Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению ресурсами, Кредитный комитет), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;

- ответственные структурные подразделения (Служба внутреннего контроля, Служба по управлению рисками, структурные подразделения Банка), осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита Службой внутреннего аудита. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Служба внутреннего аудита подчинена Совету Директоров, а административно - непосредственно Председателю Правления.

При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

26.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В Банке существует четыре органа управления, которые принимают решения о выдаче (одобрении) кредитов в рамках своих полномочий, определенных уставом и положениями об органах управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

Принятие решения о кредитных сделках относится к компетенции коллегиальных органов Банка, Комитета по управлению ресурсами и Кредитного комитета, которые участвуют в кредитном процессе Банка в части принятия решения о выдаче кредита с последующим утверждением кредитной сделки соответствующим уровнем органов управления Банка.

Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о создании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня совокупного кредитного риска, динамики ключевых индикаторов кредитного риска, соблюдения установленных лимитов кредитного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по типам кредитных продуктов, по типам обеспечения и другие лимиты, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Советом директоров Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Основными аспектами управления кредитными рисками являются: регулярные проверки целевого использования кредитов; систематический анализ финансового состояния заемщика (поручителя, гаранта); регулярные встречи с заемщиком, изучение сведений о его бизнесе и планах развития; систематические проверки обеспечения кредита; анализ рынка и текущего состояния отрасли; своевременность формирования резервов по кредитам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Основными аспектами управления кредитными рисками при осуществлении межбанковского кредитования являются: постоянный анализ ежемесячной/ежеквартальной финансовой отчетности банков-контрагентов; установление и регулирование лимитов на банки-контрагенты в соответствии с внутренними нормативными документами; мониторинг и анализ межбанковского кредитного рынка.

Банк считает, что кредитный риск по средствам, размещенным в ЦБ РФ, отсутствует, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

26 . Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2015 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	132 899	-	-	-	132 899	-	-	132 899
Средства в других банках	430 438	-	-	-	430 438	-	-	430 438
Кредиты юридическим лицам	2 175 212	27 289	438 914	-	2 641 415	(275 433)	(23 932)	2 342 050
Кредиты предпринимателям	118 424	9 573	17 861	-	145 858	(5 130)	(1 389)	139 339
Кредиты органам местной власти	150 000	-	-	-	150 000	-	(1 650)	148 350
Потребительские кредиты	485 824	9 350	44 177	971 724	1 511 075	(31 825)	(7 261)	1 471 989
Ипотечные кредиты	157 421	-	32 642	1 010 388	1 200 451	(16 078)	(1 167)	1 183 206
Учтенные векселя клиентов	-	-	18 598	-	18 598	(18 598)	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	3 722 536	-	-	-	3 722 536	-	-	3 722 536
Прочие финансовые активы	37 152	-	29 232	-	66 384	(9 122)	-	57 262
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	504 086	-	-	-	504 086	-	-	504 086
Обязательства по предоставлению кредитов	1 037 192	-	-	-	1 037 192	-	-	1 037 192
Итого	8 951 184	46 212	581 424	1 982 112	11 560 932	(356 186)	(35 399)	11 169 347

26 . Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	172 307	-	-	-	172 307	-	-	172 307
Средства в других банках	72 505	-	-	-	72 505	-	-	72 505
Кредиты юридическим лицам	2 811 987	-	411 226	-	3 223 213	(142 132)	(30 579)	3 050 502
Кредиты предпринимателям	341 552	-	69 694	-	411 246	(45 073)	(3 707)	362 466
Потребительские кредиты	487 906	4 378	52 024	1 203 705	1 748 013	(32 199)	(6 704)	1 709 110
Ипотечные кредиты	161 173	2 335	37 376	868 375	1 069 259	(24 584)	-	1 044 675
Учтенные векселя клиентов	-	-	100 254	-	100 254	(32 609)	-	67 645
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	2 088 904	-	-	-	2 088 904	-	-	2 088 904
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	35 920	-	-	-	35 920	-	-	35 920
Прочие финансовые активы	57 823	-	1 317	-	59 140	(1 317)	-	57 823
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	560 024	-	-	-	560 024	-	-	560 024
Обязательства по предоставлению кредитов	973 701	-	-	-	973 701	-	-	973 701
Итого	7 763 802	6 713	671 891	2 072 080	10 514 486	(277 914)	(40 990)	10 195 582

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредиты и авансы клиентам**

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

За 31 декабря 2015 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 1 382 264 тыс. руб. или 24% от валового кредитного портфеля Банка (2014: 1 565 465 тыс. руб. или 24%).

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты органам местной власти	100 000	50 000	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	91 238	1 972 612	138 651	420 077	1 846 814	108 694
Кредиты индивидуальным предпринимателям	32 678	90 460	4 859	225 458	71 985	15 500
Потребительские кредиты	344 128	92 364	58 682	158 781	117 624	12 957
Ипотечные кредиты	102 172	42 098	13 151	1 090 343	25 342	1 883
Учтенные векселя	-	-	-	49 079	-	-
Итого	570 216	2 197 534	215 343	1 943 738	2 061 765	139 034

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2015 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	91	6 779	51 982	-	74 047	132 899
Средства в других банках	-	430 438	-	-	-	430 438
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	896 354	2 554 049	-	272 133	3 722 536
Итого	91	1 333 571	2 606 031	-	346 180	4 285 873

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2014 г.</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Ниже B-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	76 008	1 406	-	94 893	172 307
Средства в других банках	-	-	-	-	72 505	72 505
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	709 335	1 112 092	88 688	178 789	2 088 904
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	35 920	35 920
Итого	-	785 343	1 113 498	88 688	382 107	2 369 636

26.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

<i>За 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	772 337	48 023	-	820 360
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	51 130	-	-	51 130
Средства в других банках	430 438	-	-	430 438
Кредиты и авансы клиентам	5 284 934	-	-	5 284 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- без обременения	2 371 797	1 045 783	-	3 417 580
- обремененные залогом	266 928	47 355	-	314 283
Текущие требования по налогу на прибыль	25 344	-	-	25 344
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	74 328	-	-	74 328
Инвестиционная недвижимость	42 500	-	-	42 500
Основные средства и нематериальные активы	279 445	-	-	279 445
Прочие активы	68 069	-	-	68 069
Итого активы	9 667 250	1 141 161	-	10 808 411
Обязательства				
Средства других банков	351 200	-	-	351 200
Средства клиентов	8 765 506	1 408	34 815	8 801 729
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 398	-	-	12 398
Субординированные займы	310 260	-	-	310 260
Текущие обязательства по налогу на прибыль	427	-	-	427
Отложенное налоговое обязательство	31 050	-	-	31 050
Прочие обязательства	47 239	-	-	47 239
Итого обязательства	9 518 080	1 408	34 815	9 554 303
Чистая балансовая позиция	149 170	1 139 753	(34 815)	1 254 108
Обязательства кредитного характера	1 541 278	-	-	1 541 278

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	917 330	3 515	-	920 845
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	65 123	-	-	65 123
Средства в других банках	72 505	-	-	72 505
Кредиты и авансы клиентам	6 234 398	-	-	6 234 398
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
без обременения	428 701	183 286	-	611 987
обремененные залогом	951 463	536 867	-	1 488 330
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35 920	-	-	35 920
Текущие требования по налогу на прибыль	25 344	-	-	25 344
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	75 553	-	-	75 553
Инвестиционная недвижимость	57 693	-	-	57 693
Отложенный налоговый актив	60 702	-	-	60 702
Основные средства и нематериальные активы	286 657	-	-	286 657
Прочие активы	73 220	-	-	73 220
Итого активы	9 284 609	723 668	-	10 008 277
Обязательства				
Средства других банков	1 328 760	-	-	1 328 760
Средства клиентов	7 288 485	500	17 938	7 306 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 660	-	-	85 660
Субординированные займы	310 260	-	-	310 260
Текущие обязательства по налогу на прибыль	37	-	-	37
Прочие обязательства	88 208	-	-	88 208
Итого обязательства	9 101 410	500	17 938	9 119 848
Чистая балансовая позиция	183 199	723 168	(17 938)	888 429
Обязательства кредитного характера	1 533 725	-	-	1 533 725

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

26.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления риском ликвидности, относятся: Казначейство, Отдел отчетности, Отдел экономического анализа и планирования, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление розничного бизнеса, Отдел по работе с юридическими лицами, Служба по управлению рисками.

Для эффективного управления ресурсами и оперативного принятия решений в части управления ликвидностью в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению ресурсами и Комитет по управлению рисками.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению ресурсами на ежедневной основе, а Комитет по управлению рисками на еженедельной основе в рамках своих полномочий принимают решения о способах поддержания ликвидности на заданном уровне, о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, осуществляют контроль за соответствием обязательных нормативов ликвидности нормам и требованиям Банка России, осуществляют контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском ликвидности, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того, в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	301 365	51 194	-	-	352 559
Средства клиентов	1 224 311	1 898 637	4 326 450	3 097 198	2 415 480	12 962 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 450	6 450	-	12 900
Субординированные займы	-	-	-	-	483 079	483 079
Прочие финансовые обязательства	1 072	5 350	-	-	-	6 422
Финансовые гарантии	504 086	-	-	-	-	504 086
Обязательства по предоставлению кредитов	1 037 192	-	-	-	-	1 037 192
Итого потенциальных будущих выплат	2 766 661	2 205 352	4 384 094	3 103 648	2 898 559	15 358 314

За 31 декабря 2014 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	11	1 337 287	-	-	-	1 337 298
Средства клиентов	844 652	398 638	1 648 053	1 854 848	3 281 855	8 028 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	77 125	8 803	-	-	85 928
Субординированные займы	-	-	-	-	470 215	470 215
Прочие финансовые обязательства	41 629	2 650	-	-	-	44 279
Финансовые гарантии	560 024	-	-	-	-	560 024
Обязательства по предоставлению кредитов	973 701	-	-	-	-	973 701
Итого потенциальных будущих выплат	2 420 017	1 815 700	1 656 856	1 854 848	3 752 070	11 499 491

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

ПАО «НИКО-БАНК»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)
26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	820 360	-	-	-	-	-	820 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51 130	-	-	-	-	-	51 130
Средства в других банках	-	430 438	-	-	-	-	430 438
Кредиты клиентам	504	2 023 731	1 018 508	610 917	1 631 274	-	5 284 930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- без обременения	-	62 626	468 013	69 826	2 807 788	9 327	3 417 580
- обремененные залогом	-	50 139	144 473	-	119 671	-	314 283
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	25 344	-	-	25 344
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	74 328	74 328
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	42 500	42 500
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	279 445	279 445
Прочие активы	-	1 995	55 762	-	-	10 312	68 069
Итого активы	871 994	2 568 929	1 686 756	706 087	4 558 733	415 912	10 808 411
Обязательства							
Средства других банков	-	300 182	51 018	-	-	-	351 200
Средства клиентов	1 224 311	538 794	2 070 309	2 830 010	2 138 305	-	8 801 729
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 239	6 159	-	-	12 398
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	427	-	-	-	-	427
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	31 050	31 050
Прочие обязательства	1 072	23 055	-	15 909	-	7 203	47 239
Субординированные займы	-	-	-	-	310 260	-	310 260
Итого обязательства	1 225 383	862 458	2 127 566	2 852 078	2 448 565	38 253	9 554 301
Чистый разрыв ликвидности	(353 389)	1 706 471	(440 810)	(2 145 991)	2 110 168	377 659	1 254 110
Совокупный разрыв ликвидности	(353 389)	1 353 082	912 272	(1 233 719)	876 449	1 254 108	

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2014 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	920 845	-	-	-	-	-	920 845
Обязательные резервы на счетах в Банке России	65 123	-	-	-	-	-	65 123
Средства в других банках	-	-	72 505	-	-	-	72 505
Кредиты клиентам	-	2 167 468	1 326 142	799 893	1 940 895	-	6 234 398
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- без обременения	-	44 645	31 637	96 445	427 847	11 413	611 987
- обремененные залогом	-	-	85 311	240 915	1 162 104	-	1 488 330
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	35 920	-	35 920
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	25 344	-	-	25 344
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	75 553	75 553
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	57 693	57 693
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	60 702	60 702
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	286 657	286 657
Прочие активы	-	11 352	47 005	-	-	14 863	73 220
Итого активы	985 968	2 223 465	1 562 600	1 162 597	3 566 766	506 881	10 008 277
Обязательства							
Средства других банков	11	1 328 749	-	-	-	-	1 328 760
Средства клиентов	844 652	395 826	1 603 287	1 738 880	2 724 278	-	7 306 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	77 107	8 553	-	-	-	85 660
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	37	-	-	-	-	37
Прочие обязательства	41 629	2 650	15 979	18 518	-	9 432	88 208
Субординированные займы	-	-	-	-	310 260	-	310 260
Итого обязательства	886 292	1 804 369	1 627 819	1 757 398	3 034 538	9 432	9 119 848
Чистый разрыв ликвидности	99 676	419 096	(65 219)	(594 801)	532 228	497 449	888 429
Совокупный разрыв ликвидности	99 676	518 772	453 553	(141 248)	390 980	888 429	

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

26.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Для текущего управления рыночными рисками и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций на рынке ценных бумаг, о диверсификации активов, об установлении лимитов и особых условий проведения операций, об изменении тактики управления активами и пассивами в зависимости от влияния внешних и внутренних факторов и т.д. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Комитет по управлению ресурсами.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2015 г.</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы						
Средства в других банках	430 438	-	-	-	-	430 438
Кредиты и авансы клиентам	2 023 731	1 018 508	610 917	1 631 274	-	5 284 430
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	112 765	612 486	69 826	2 927 459	-	3 722 536
Итого процентные активы	2 566 934	1 630 994	680 743	4 558 733	-	9 437 404
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	300 182	51 018	-	-	-	351 200
Срочные средства клиентов	538 794	2 070 309	2 830 010	2 138 305	-	7 577 418
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 239	6 159	-	-	12 398
Субординированные займы	-	-	-	310 260	-	310 260
Итого процентные обязательства	838 976	2 127 566	2 836 169	2 448 565	-	8 251 276
Процентный разрыв за 31 декабря 2015 г.	1 727 958	(496 572)	(2 155 426)	2 110 168	-	1 186 128

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	72 505	-	-	-	72 505
Кредиты и авансы клиентам	2 167 468	1 326 142	799 893	1 940 895	-	6 234 398
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	44 645	116 948	337 360	1 589 951	-	2 088 904
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	35 920	-	35 920
Итого процентные активы	2 212 113	1 515 595	1 137 253	3 566 766	-	8 431 727
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	1 328 749	-	-	-	-	1 328 749
Срочные средства клиентов	395 826	1 603 287	1 738 880	2 724 278	-	6 462 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	77 107	8 553	-	-	-	85 660
Субординированные займы	-	-	-	310 260	-	310 260
Итого процентные обязательства	1 801 682	1 611 840	1 738 880	3 034 538	-	8 186 940
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 г.	410 431	(96 245)	(601 627)	532 228	-	244 787

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2015	2015	2015	2014	2014	2014
Рубли	2%	(5 020)	(121 576)	2%	(6 564)	(26 607)
Доллары США	2%	-	(65 705)	2%	-	(56 071)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов. Банк не использует представленный ниже анализ в целях управления валютным риском.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	528 789	149 351	140 534	1 686	820 360
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	51 130	-	-	-	51 130
Средства в других банках	430 438	-	-	-	430 438
Кредиты и авансы клиентам	5 284 934	-	-	-	5 284 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
- без обременения	2 371 797	1 045 783	-	-	3 417 580
- обремененные залогом	314 283	-	-	-	314 283
Текущие требования по налогу на прибыль	25 344	-	-	-	25 344
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	74 328	-	-	-	74 328
Инвестиционная недвижимость	42 500	-	-	-	42 500
Основные средства и нематериальные активы	279 445	-	-	-	279 445
Прочие активы	63 340	4 037	692	-	68 069
Итого активы	9 466 328	1 199 171	141 226	1 686	10 808 411
Обязательства					
Средства других банков	300 182	51 018	-	-	351 200
Средства клиентов	7 422 120	1 243 169	135 037	1 403	8 801 729
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 398	-	-	-	12 398
Текущие обязательства по налогу на прибыль	427	-	-	-	427
Отложенное налоговое обязательство	31 050	-	-	-	31 050
Прочие обязательства	42 947	4 292	-	-	47 239
Субординированные займы	310 260	-	-	-	310 260
Итого обязательства	8 119 384	1 298 479	135 037	1 403	9 554 303
Чистая балансовая позиция	1 346 944	(99 308)	6 189	283	1 254 108
Обязательства кредитного характера	1 541 278	-	-	-	1 541 278

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2014 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	564 958	247 865	108 003	19	920 845
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	65 123	-	-	-	65 123
Средства в других банках	50 000	22 505	-	-	72 505
Кредиты и авансы клиентам	6 234 398	-	-	-	6 234 398
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
- без обременения	428 701	183 286	-	-	611 987
- обремененные залогом	919 617	568 713	-	-	1 488 330
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35 920	-	-	-	35 920
Текущие требования по налогу на прибыль	25 344	-	-	-	25 344
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	75 553	-	-	-	75 553
Инвестиционная недвижимость	57 693	-	-	-	57 693
Отложенный налоговый актив	60 702	-	-	-	60 702
Основные средства и нематериальные активы	286 657	-	-	-	286 657
Прочие активы	69 227	3 347	646	-	73 220
Итого активы	8 873 893	1 025 716	108 649	19	10 008 277
Обязательства					
Средства других банков	1 300 626	28 134	-	-	1 328 760
Средства клиентов	5 955 450	1 249 351	102 122	-	7 306 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 660	-	-	-	85 660
Текущие обязательства по налогу на прибыль	37	-	-	-	37
Прочие обязательства	86 589	1 619	-	-	88 208
Субординированные займы	310 260	-	-	-	310 260
Итого обязательства	7 738 622	1 279 104	102 122	-	9 119 848
Чистая балансовая позиция	1 135 271	(253 388)	6 527	19	888 429
Обязательства кредитного характера	1 533 725	-	-	-	1 533 725

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2015</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>
<i>Доллары США</i>	20%	(15 889)	20%	(40 542)
<i>Евро</i>	20%	990	20%	1 044

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. С целью минимизации негативного влияния фондового риска на деятельность Банка сотрудники Казначейства на ежедневной основе проводят мониторинг динамики котировок и осуществляют регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочего совокупного дохода к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой котируемых корпоративных акций, имеющих в наличии для продажи.

<i>Цены акций</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>
	<i>2015</i>	<i>2015</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>
<i>Котируемые</i>	10%	-	439	10%	-	1 141

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

27. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

	2015	2014
Финансовые гарантии предоставленные	504 086	560 024
Обязательства по предоставлению кредитов	1 037 192	973 701
Итого обязательства кредитного характера	1 541 278	1 533 725

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
До 1 года	27 186	28 666
От 1 года до 5 лет	46 856	65 596
Свыше 5 лет	79	-
Итого	74 121	94 262

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>31 декабря 2015 года</i>	3 728 019	-	3 844	3 731 863
<i>31 декабря 2014 года</i>	2 096 473	-	3 844	2 100 317

К Уровню 3 отнесены некотируемые корпоративные акции, которые учтены по первоначальной стоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2015 и 2014 года представлена ниже.

	2015	2014
Крупнейшие акционеры Банка, контролируемые ключевым управленческим персоналом		
Полученные гарантии и поручительства	192 505	192 505
Договор залога прав в обеспечение кредита	55 502	50 000
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	50 209	50 189
привлечено за год	411 456	323 291
возвращено за год	438 774	(323 271)
остаток за 31 декабря	22 891	50 209
процентные расходы	3 109	4 538
комиссионные доходы	58	56
Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды		
остаток на 1 января	-	5 807
увеличение дебиторской задолженности за год	-	5 545
уменьшение дебиторской задолженности за год	-	(11 352)
остаток за 31 декабря	-	-
Субординированные займы:		
остаток на 1 января	310 260	364 260
привлечено за год	-	-
возвращено за год	-	(54 000)
остаток за 31 декабря	310 260	310 260
процентный расход	28 156	30 720
Расходы по аренде	19 219	13 347
Расходы на ремонт и эксплуатацию	5 483	-

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2015	2014
Ключевой управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	13 361	13 071
выдано за год	572	6 844
погашено за год	(4 261)	(6 554)
остаток за 31 декабря	9 672	13 361
процентный доход	1 416	1 597
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	1 911 440	1 842 046
привлечено за год	6 486 029	6 801 976
возвращено за год	(7 255 829)	(7 117 595)
влияние курсовых разниц	187 764	385 013
остаток за 31 декабря	1 329 404	1 911 440
процентный расход	159 559	125 173
комиссионный доход	489	494
Неиспользованные кредитные линии	359	-
Краткосрочные вознаграждения	17 694	16 834
В том числе социальные выплаты	2 720	1 959
Прочие связанные стороны		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	137 995	137 995
выдано за год	-	-
погашено за год	(68 997)	-
остаток за 31 декабря	68 998	137 995
процентный доход	11 144	12 991
<i>Полученные гарантии и поручительства</i>	191 469	191 469
Договор залога прав в обеспечение кредита	50 000	50 000
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	101 095	57 431
привлечено за год	3 156 033	3 192 544
возвращено за год	(3 186 845)	(3 148 880)
остаток за 31 декабря	70 283	101 095
процентные расходы	6 641	8 132
комиссионные доходы	1 346	1 679
<i>Расходы по аренде</i>	5 397	5 416
Неиспользованные кредитные линии	3 505	-

30. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 27.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Переоценка офисной недвижимости. Банк осуществляет переоценку офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы балансовая стоимость зданий не отличалась существенно от их справедливой стоимости. Последняя переоценка по рыночной стоимости была проведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию на 31 декабря 2013 года. Переоцененные объекты амортизируются в соответствии с их оставшимся сроком полезного использования, начиная с 1 января 2014 года.

31. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит), и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств и допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

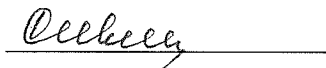
32. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина



Главный бухгалтер

Т.В. Литвинова

