

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 1 квартал 2016 года**

Оглавление

1. Существенная информация о Банке.....	3
1.1. Общая информация о Банке.....	3
1.2. Руководство Банка.....	3
1.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	4
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	4
2.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	4
2.2. Чистая ссудная задолженность.....	5
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	6
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	7
3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	8
3.6. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	8
<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....</i>	<i>8</i>
3.8. Прочие активы.....	10
3.9. Средства кредитных организаций.....	10
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	11
3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
3.12. Выпущенные долговые обязательства.....	12
3.13. Прочие обязательства.....	13
3.14. Средства акционеров.....	13
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	13
4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	13
4.2. Информация о расходах на содержание персонала.....	14
4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	15
4.4. Информация о выбытии/списании объектов основных средств.....	15
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	15
5.1. Политика и процедуры управления капиталом.....	15
5.2. Дивиденды.....	17
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	17
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	18
8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	18
8.1. Страновая концентрация активов и обязательств.....	18
8.5. Кредитный риск.....	22
8.6. <i>Сведения о реструктурированных ссудах.....</i>	<i>29</i>
8.7. Информация о сделках по уступке прав требований.....	31
8.8. Риск ликвидности.....	32
8.9. Рыночный риск.....	36
8.10. Нефинансовые риски.....	42
8.11. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками.....	45
9. Сегментный анализ.....	46
10. Операции со связанными сторонами.....	46
11. Внебалансовые обязательства.....	51
12. Прекращенная деятельность.....	53
13. Прибыль на акцию.....	53

1. Существенная информация о Банке

1.1.Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО - КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», ПАО «НИКО-БАНК» (далее Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 702, выданной Банком России 10.09.2015 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10.02.2005 года под номером 637. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: 460000, г.Оренбург, ул. Правды, 14.

По состоянию на 01.04.2016 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 13 дополнительных офисов:

- ДО «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Первый» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Восточный» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Степной» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Северный» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Чкаловский» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» г.Бузулук;
- ДО «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» г.Бузулук;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» п.Саракташ;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» с.Тоцкое;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» г.Медногорск;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» г.Новотроицк;
- ДО «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» г. Орск.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2016 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

В период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно 18.04.2016г. ДО «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» в г.Бузулук был закрыт.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.04.2016 г. составила 377 человека (на 01.04.2015 г. 369 человек).

1.2.Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.04.2016.:

Таблица 2

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Зеленцов Александр Иванович	61.26
Рябова Антонина Григорьевна	-
Чиркунов Николай Владимирович	-
Суворова Марина Александровна	-
Давыдов Александр Александрович	-

Председатель Совета директоров:	
Зеленцов Александр Иванович	61.26

В 1 квартале 2016 года изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), - Сивелькина Светлана Васильевна. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.04.2016г.:

Таблица 2

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Сивелькина Светлана Васильевна	-
Сладков Евгений Васильевич	-
Литвинова Татьяна Викторовна	-
Скубриева Татьяна Владимировна	-
Малышев Александр Александрович	-
Фотгелер Марина Бруновна	-

С 15.02.2016г. Малышев Александр Александрович, заместитель председателя Правления введен в состав Правления Банка.

1.3.Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2016 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2016 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве российской Федерации, а также в целях устранения разночтений и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1.Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 3

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	383 197	434 682
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	296 052	236 091
Корреспондентские счета в банках	147 567	579 587
- Российской Федерации	105 661	531 564
- других стран	41 906	48 023
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	826 816	1 250 360

По состоянию на 01.04.2016г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств.

2.2. Чистая ссудная задолженность

Таблица 4

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	350 000	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 940 534	2 935 895
Кредиты государственным организациям	502 310	513 490
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 165 791	2 125 791
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты юридических лиц	118 378	120 415
Кредиты индивидуальным предпринимателям	123 074	141 068
Просроченные кредиты ИП	2 987	2 978
Векселя юридических лиц	11 490	16 767
Прочие требования	16 504	15 380
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 716 163	2 735 806
Потребительские кредиты	997 160	1 141 869
Ипотечные кредиты	1 594 962	1 458 329
Автокредиты	21 803	31 047
Просроченные кредиты физических лиц	21 862	21 335
Прочие требования	38 894	39 882
Вложения в приобретенные права требования	41 482	43 344
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	6 006 697	5 671 701
Фактически сформированный резерв на возможные потери	428 239	401 756
Итого чистая ссудная задолженность	5 578 458	5 269 945

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Таблица 5

Отрасль экономики	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	156 904	153 304
добыча топливно-энергетических	156 904	153 304
Обрабатывающие производства, из них:	313 275	378 750
производство пищевых продуктов	95 116	120 340
обработка древесины и производства изделий из дерева	5 500	9 000
химическое производство	10 050	11 610
металлургическое производство	43 833	52 303
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	30 415	30 415
Строительство, из них:	226 230	294 137
строительство зданий и сооружений	175 263	256 120
Транспорт и связь, из них:	476 367	499 851
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522

Оптовая и розничная торговля	776 305	764 948
Операции с недвижимым имуществом	357 771	311 412
Прочие виды деятельности	275 909	248 670
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	2 613 176	2 681 487
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 139 198	2 108 025
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>124 374</i>	<i>143 326</i>

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.5 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из табл.4 (ф. 0409806) по состоянию на 01.04.2016г. на общую сумму 327 358 тыс.руб. (с учетом округления), в т.ч. на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (45201 и 45401) – 141 781 тыс.руб., на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 11 334 тыс.руб.; на сумму задолженности по векселям юр.лиц – 11 490 тыс.руб., на сумму задолженности по прочим требованиям – 16 504 тыс.руб. и задолженности по кредитам сч.442 – 146 250 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2016г. на общую сумму 254 408 тыс.руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 60 802 тыс.руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 10 943 тыс.руб.; на сумму задолженности по векселям юр.лиц – 16 767 тыс.руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 15 386 тыс.руб.; задолженности по кредитам сч.442 – 150 000 тыс.руб. и задолженности по сч.471 – 510 тыс.руб.).

3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 6

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	3 511 717	3 485 925
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	4 397	103 681
Муниципальные облигации	416 976	347 961
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 090 344	3 034 283
Облигации кредитных организаций	47 061	46 761
Облигации иностранных компаний (евроблигации)	1 096 908	1 123 452
Облигации предприятий транспорта	330 897	302 274
Облигации организаций финансового посредничества	337 376	309 325
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	50 374	62 324
Облигации предприятий металлургической промышленности	49 549	49 933
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	246 759	193 285
Облигации предприятий пищевой промышленности	0	303
Облигации предприятий строительства	134 574	136 425
Облигации предприятий розничной торговли	202 805	230 222
Облигации предприятий машиностроения	85 638	81 508
Облигации предприятий связи и информационных технологий	120 716	122 310
Облигации предприятий по производству удобрений	52 564	50 698
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	141 703	135 215
Облигации АПК	83 836	81 362
Облигации добывающей промышленности	52 232	53 737
Облигации предприятий коммунального хозяйства	57 352	55 149
Акции всего, в т.ч.	9 438	8 747
Акции предприятий связи	1 386	1 567
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий по производству шин	0	26
Акции предприятий энергетической отрасли	4 291	3 393

<i>Акции предприятий нефтепереработки</i>	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 521 155	3 494 672
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Облигации всего, в т.ч.:	0	316 164
Муниципальные облигации	0	59 203
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	256 961
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	49 236
Облигации предприятий транспорта	0	0
Облигации организаций финансового посредничества	0	13 113
Облигации ипотечных и лизинговых организаций	0	102 273
Облигации предприятий строительства	0	0
Облигации нефтегазовой отрасли	0	51 065
Облигации предприятий связи и информационных технологий	0	0
Облигации АПК	0	0
Облигации предприятий розничной торговли	0	0
Облигации предприятий машиностроения	0	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	0	41 274
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	0	316 164
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 521 155	3 810 836

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения 2028 год, ставка купонного дохода 7,05%.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2016г. сроки погашения облигаций от 22.10.2018г. до 11.06.2022г., ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,0% до 12,7% в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения облигаций от 22.10.2018 года до 10.06.2022 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,0% до 12,7% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2016 года сроки погашения облигаций от 06.04.2016 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,224% до 15,0% в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения облигаций от 29.01.2016 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,224% до 15,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2016 года муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 316 164 тыс. руб. были переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России. По состоянию на 1 апреля 2016 года данные операции не проводились.

В течение 1 квартала 2016 года Банк не производил переквалификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года долговые обязательства, удерживаемые до погашения на балансе банка отсутствуют.

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

ПАО «НИКО-БАНК» не имеет дочерних и зависимых организаций.

3.6. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 7

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания и земельные участки</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2016	210 300	4 488	2 810	28 832	27	66 774	313 231
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	41 146	3 615	1 233	4 996	31 454	82 444
в т.ч. за счет:							
Поступления за 1 кв.	0	41 146	1 088	1 233	4 996	2 605	51 068
Дооценка за 1 кв.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 1 кв. 2016г.	0	0	2 527	0	0	28 849	31 376
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1 433	8 611	6 425	2 687	377	96 006	115 539
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 1 кв.	1 433	382	0	2 686	377	0	4 878
Продажа за 1 кв.	0	0	5 073	0	0	93 586	98 659
Списания за 1 кв.	0	0	1 352	1	0	2 420	3 773
Обесценение за 1 кв.	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 кв.	0	8 229	0	0	0	0	8 229
Стоимость основных средств на 1 апреля 2016	208 867	37 023	0	27 378	4 646	2 222	280 136

Таблица 8

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2015	189 202	9 203	28 149	34 331	33	92 988	353 906
Увеличение стоимости основных средств, всего	26 827	0	12 490	7 252	0	18 810	65 379

в т.ч. за счет:							
Поступления год	26 827	0	12 490	7 252	0	18 810	65 379
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
<i>Переклассификация внутри групп</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	<i>5 729</i>	<i>4 715</i>	<i>37 829</i>	<i>12 751</i>	<i>6</i>	<i>45 024</i>	<i>106 954</i>
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	5 536	390	0	12 688	6	0	18 620
Продажа за год	0	0	1 225	0	0	29 821	31 046
Списания за год	0	0	36 376	63	0	14 371	50 810
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	193	4 325	228	0	0	832	5 578
Стоимость основных средств на 1 января 2016	210 300	4 488	2 810	28 832	27	66 774	313 431

В связи с изменением с 1 января 2016 года порядка учета имущества, Банком были внесены изменения в Учетную политику, и осуществлен перенос по счетам бухгалтерского баланса в соответствии с целью использования данного имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. В результате переноса на счета появилась новая категория имущества «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», т.е. то имущество, которое планируется к продаже в течение 12 месяцев. Движение по счетам данной категории имущества отражены в таблице №9.

Таблица 9

<i>тыс. руб.</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	0	0
<i>Увеличение стоимости основных средств, всего</i>	<i>57 512</i>	<i>57 512</i>
в т.ч. за счет:		
Поступления год	57 512	57 512
<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	<i>29 639</i>	<i>29 639</i>
в т.ч. за счет:		
Амортизационные отчисления за год	0	0
Продажа за год	0	0
Списания за год	0	0
Обесценение за год	2 533	2 533
Сформированный резерв на возможные потери за год	27 106	27 106
Стоимость основных средств на 1 апреля 2016 года	27 873	27 873

Учетной политикой Банка определено, что все объекты основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальные активы учитываются по первоначальной

стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта на данные счета, а также на конец отчетного года. При этом объекты учитываются по наименьшей стоимости.

По состоянию на 1 января 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 93 586 тыс. руб., по которому был сформирован резерв на возможные потери в сумме 28 849 тыс. руб. . Данное имущество также было перенесено по счетам в соответствие с его назначением.

По состоянию на 01 апреля 2016 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Кроме этого данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

3.7. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

1. Банк по договору уступки прав требования №1-оф/3-ОР-Ю от 13.06.2013г. на сумму 9 504, 0 тыс.руб. принял на себя право требования помещения для дальнейшего размещения в нем кредитно - ипотечного центра Банка. Открытие данного структурного подразделения Банка прошло 29.02.2016г.

2. В период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не заключались договоры по приобретению имущества.

3.8. Прочие активы

Таблица 10

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые активы, всего	50 128	56 448
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	362	245
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	59 042	62 838
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>47</i>	<i>104</i>
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>2 228</i>	<i>429</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>49 474</i>	<i>52 883</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>7 293</i>	<i>9 770</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	9 276	6 983
Нефинансовые активы, всего	12 761	14 725
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	12 761	17 486
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>9 888</i>	<i>10 160</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>868</i>	<i>495</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>1 742</i>	<i>6 571</i>
<i>Прочие</i>	<i>263</i>	<i>260</i>
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	2 761
Итого прочие активы	62 889	71 173

3.9. Средства кредитных организаций

Таблица 11

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Корреспондентские счета других банков	0	0
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	89 086	51 018
Итого средства кредитных организаций	89 086	51 018

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 кв. 2016 года и в 2015 году.

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 12

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	9 885	282 899
Текущие/расчетные счета	3 946	22 899
Срочные депозиты	5 939	260 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 937 179	2 104 676
Текущие/расчетные счета	862 141	955 964
Срочные депозиты	764 778	838 452
Субординированные депозиты	310 260	310 260
Физические лица всего, в т.ч.:	6 940 110	6 685 179
Текущие/расчетные счета	186 025	181 768
Срочные депозиты	6 751 211	6 503 411
Прочие	2 874	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 887 174	9 072 754

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 кв. 2016 года и в 2015 году.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Таблица 13

Отрасль экономики	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	94 291	102 000
добыча топливно-энергетических	91 776	100 074
полезных ископаемых	2 515	1 926
Обрабатывающие производства, из них:	138 385	201 726
производство пищевых продуктов	5 411	91 197
Обработка древесины и производство изделий из дерева	675	1 417
целлюлозно-бумажное производство	277	1 645
химическое производство	2 699	27
производство прочих неметаллических изделий	135	3 021
Металлургическое производство	72 667	91 934
производство машин и оборудования	4 965	6 128
Производство и распределение электроэнергии	4 255	6 646
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	15 558	34 358
Строительство, из них:	347 279	372 350
строительство зданий и сооружений	334 066	361 697

Транспорт и связь, из них:	51 824	312 269
Оптовая и розничная торговля	317 062	358 021
Операции с недвижимым имуществом	157 230	141 465
Прочие виды деятельности	821 180	858 740
Физические лица	6 938 077	6 685 179
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 885 141	9 072 754

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 14

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	27.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	30 000	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	36 770	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	72 000	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	30 490	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	30.06.2021	Ставка рефинансир.*1,1	29 800	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	30.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	23.05.2022	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000
Итого полученные субординированные займы			310 260	310 260

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2016г. у Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

3.12. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 12

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Векселя всего, в т.ч.	12 000	12 000
Процентные векселя	12 000	12 000
Итого выпущенные долговые обязательства	12 000	12 000

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 01.04.2016г. у Банка на балансе Банка находятся 2 векселя по 6 000 тыс.руб. каждый, на общую сумму 12 000 тыс.руб., срок погашения одного векселя «по предъявлению, но не ранее 16.06.2016 года», процентная ставка составляет 7,5%, у другого - срок погашения « по предъявлению, но не ранее 20.08.2016 года», процентная ставка составляет 7,5%.

По состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 01.04.2016г. выпущенные векселя приняты в качестве обеспечения выданных им клиентам кредитов и гарантий.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 и 1 квартала 2016г.

3.13.Прочие обязательства

Таблица 13

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	45 184	55 783
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>1 823</i>	<i>9 592</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>810</i>	<i>4 535</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>42 551</i>	<i>41 656</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	30 566	32 802
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>19 372</i>	<i>4 828</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>5 121</i>	<i>6 189</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>6 073</i>	<i>6 928</i>
<i>Прочие</i>	<i>0</i>	<i>14 857</i>
Итого прочие обязательства	75 750	88 585

3.14.Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Таблица 14

	На 1 апреля 2016 г.		На 1 января 2016 г.	
	Количество акций(шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	900 010 000	1 080 012	900 010 000	1 080 012
Привилегированные акции	39 000	390	39 000	390
Итого уставный капитал	900 049 000	1 080 402	900 049 000	1 080 402

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 1,20 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинал 10 рубля за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивиденда по одной привилегированной акции составляет 20% к ее номинальной стоимости.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1.Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 15

	Формирование (доначисление) резерва на	Восстановление (уменьшение) резерва на	Изменения резерва на возможн	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва на	Изменения резерва на
--	--	--	------------------------------	-------------------------------------	--	----------------------

	возможны е потери в 1 кв.2016 году, тыс. руб.	возможны е потери в 1 кв.2016 году, тыс. руб.	ые потери в 1 кв.2016 году, тыс. руб.	на возможн ые потери в 1 кв.2015 году, тыс. руб.	возможные потери в 1 кв.2015 году, тыс. руб.	возможн ые потери в 1 кв.2015 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	116'902	91'045	-25'857	152'787	93'444	-59'343
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	0	0	0	914	878	-36
Ссудная и приравненная к ней задолженность	116'902	91'045	-25'857	151'873	92'566	-59'307
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2'820	3'622	802	2'940	2579	-361
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	112	0	-112
Прочие активы	4'772	15'513	10'741	12'151	16'730	4'579
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	55'389	56'614	1'225	34'183	36'520	2'337
Всего за отчетный период	179'883	166'794	-13'089*	202'173	149'273	-52'900**

* 1 кв.2016г. - Расхождение с ф.0409807 «Отчета о финансовых результатах» (сумма стр.4,16,17,18) на сумму 14 428 тыс.руб. за счет того, что созданный резерв по накопленным, но не выплаченным работникам ежегодным оплаченным отпускам по состоянию на 01.01.2016г., отраженный на сч.60348 05.01.2016г. был перенесен на счета 60305 «Обязательства банка по выплате краткосрочных вознаграждений». Данный перенос не учтен в данной таблице.

**За 1 кв. 2015г. В оборотах не учтен перенос резерва с 45215 на 45115 по задолженности ООО "Регионгазлизинг". Расхождение итоговой суммы с ф.0409806 на 3 ед. за счет округления оборотов.

4.2.Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 16

тыс. руб.	На 01.04.2016	На 01.04.2015
Расходы на заработную плату и премии	25 716	24 299
Расходы по созданию резервов на выплату отпускных, включая страховые	0	0
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	8 932	10 149
Расходы на обучение	176	82
Прочие выплаты персоналу	273	144
Итого расходы на содержание персонала	35 097	34 674

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 кв. 2016 г. составила 29,5 тыс. руб. (в 1 кв. 2015 г. - 29,3 тыс. руб.).

4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 кв.2016 и 1 кв. 2015г.г., отраженные в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) включают следующие компоненты:

Таблица 17

тыс. руб.	На 01.04.2016 года	На 01.04.2015 года	
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 235		93
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 460	2	79
Расходы по налогу на имущество	0		0
Расходы по прочим налогам и сборам	0		42
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	2 820	2	14

В течение 1 кв. 2016 г. ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

4.4. Информация о выбытии/списании объектов основных средств

В 1 кв. 2016г. было списано 13 единиц оборудования по актам на списания основных средств и дефектным ведомостям, из них 1 единица недоамортизированного оборудования на сумму 1,4 тыс.руб. Данное оборудование морально устарело и не подлежало восстановлению. Кроме этого в 1 кв. 2016г. произошло выбытие автомобиля TOYOTA Corolla, полностью амортизированного, не подлежащего восстановлению после аварии и выкупленного страховой компанией за 450,0 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

5.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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» предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (на 01 апреля 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%, на 01 января

2016 года минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (на 01.04.2016 – 8,0%, на 01.01.2016г. - 10,0%).

Стратегические задачи Банка в сфере управления собственными средствами неразрывно связаны со стратегией управления рисками, поэтому в Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

В целях управления собственным капиталом Банка и определения его достаточности используются два экономических понятия: регулятивный и внутренний капитал.

Регулятивный капитал - собственный капитал Банка, определяемый по методике Банка России и используемый для расчета обязательных нормативов достаточности собственных средств;

Для регулятивного капитала стратегией Банка устанавливаются следующие целевые параметры:

Оптимальное значение нормативов достаточности собственного капитала

- Н1.0 – 8,0%;

- Н1.1 – 4,5%;

- Н1.2 – 5,5%.

Соответственно решением Правления Банка начиная с 01.01.2016г. установлены следующие целевые параметры:

- оптимальное значение норматива достаточности собственного капитала Н1.0 - в размере $\geq 10\%$ на отчетные даты и $\geq 10,5\%$ на внутримесячные даты. При снижении норматива достаточности капитала Н1.0 до уровня 10% Банк предпринимает меры по оптимизации структуры активов с целью увеличения значения норматива;

- оптимальное значение Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) соответственно 5,5% и 6,5% соответственно.

Стратегией Банка установлен минимально допустимый уровень норматива достаточности собственных средств Н1.0 в размере 10%. Для Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) минимальные значения устанавливаются в размере 6,5% и 7,5%, соответственно (минимальное значение, установленное Банком России соответственно 4,5% и 5,5%).

Внутренний (экономический капитал) – это величина имеющегося в распоряжении Банка собственного капитала, необходимая для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности. Внутренний капитал является более широким понятием по сравнению с регулятивным капиталом (может включать дополнительные источники собственных средств). Его величина, а также оценка его достаточности определяются по внутренней методике Банка.

Достаточность внутреннего капитала Банка определяется как отношение величины внутреннего капитала к величине риск-аппетита. Величина риск-аппетита (совокупного уровня риска) представляет собой интегрированную количественную оценку всех рисков, принятых Банком, оцененных по внутренней методике, учитывающей специфику деятельности Банка.

До перехода к оценке достаточности внутреннего капитала в целях ограничения и контроля совокупного уровня риска Банка применяется показатель достаточности собственных средств с учетом покрытия уровня совокупного риска, который представляет собой модифицированный расчет норматива Н1, учитывающий более широкий спектр рисков, чем это требуется для оценки достаточности капитала в соответствии с инструкцией Банка России.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств с учетом покрытия уровня совокупного риска, рассчитываемого по внутренней методике Банка, устанавливается в размере 10%.

В соответствии со стратегией и планами деятельности Банка на ближайшие три года составляется прогноз величины и структуры собственного капитала и нормативов его достаточности, описываются дополнительные источники пополнения собственных средств на случай возникновения необходимости в докапитализации в плановом периоде. Также рассчитывается минимально необходимый размер собственных средств для выполнения минимально допустимого значения норматива Н1.0, установленного стратегией.

Согласно требованиям Банка России, капитал банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 1 кв. 2016 и 2015 годов банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В течение 1 кв. 2016 и 2015 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

5.2. Дивиденды

В 1 кв. 2016г. дивиденды не выплачивались

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В данной таблице даны пояснения по расхождению между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Таблица 18

	0409806	0409813
активы всего по 101	12'963'897	12'963'897
Резервы	492'323	492'323
Амортизация	111'609	111'206
Переоценка	28'026	28'026
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28'026	28'026
сч.10610	2'660	2'660
сч.61403	-	1'742
сч.706	1'906'460	1'906'460
сч.707	-	-
сч.10601	-	13'297
8732	-	-
8893.2	-	25'205
8936	-	-
8947	-	-
сч.30232	4'546	4'546
сч.30202	-	44'188
сч.30204	-	12'420
РЕПО	-	316'164
Амортизация нематериальных активов	-	403
Итого балансовых активов	10'390'247	10'293'395
	10'390'247	
	0	требования по сделкам РЕПО
	- 25'205	переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная
	- 56'608	обязательные резервы
	- 13'297	прирост стоимости имущества при переоценке
	- 1'742	расходы будущих периодов
	10'293'395	

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 апреля 2016 и 01 апреля 2015 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

Таблица 19

тыс. руб.	1 кв. 2016 год	1 кв. 2015 год
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	740 402
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	0

Отчет о движении денежных средств за 1 кв. 2016 года отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период, т.е. с 1 кв. 2015 года.

Отчет исключает все начисленные доходы/расходы, СПОД проводки, операции, не требующие денежных средств.

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

8.1. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 20

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	383 197	0	0	383 197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	353 431	0	0	353 431
3	Средства в кредитных организациях	147 567	0	0	147 567
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 578 458	0	0	5 578 458
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 424 247	1 096 908	0	3 521 155

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	10 197	0	0	10 197
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 136	0	0	280 136
11	Прочие активы	62 889	0	0	62 889
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 873	0	0	27 873
	Итого активов	9 293 339	1 096 908	0	10 390 247
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	89 086	0	0	89 086
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 887 174	0	0	8 887 174
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	12 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	118 497	0	0	118 497
20	Прочие обязательства	75 750	0	0	75 750
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 794	0	0	27 794
22	Итого обязательств	9 210 301	0	0	9 210 301
	Чистая балансовая позиция	83 038	1 096 908	0	1 179 946

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 21

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	402 634	0	0	402 634
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	367 602	0	0	367 602
3	Средства в кредитных организациях	49 561	0	0	49 561
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 678 353	0	0	5 678 353

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 602 011	1 244 351	0	2 846 362
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 339	0	0	34 339
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	23 438	0	0	23 438
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	332 852	0	0	332 852
11	Прочие активы	104 671	0	0	104 671
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
	Итого активов	8 620 805	1 244 351	0	9 865 156
Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	650 000	0	0	650 000
14	Средства кредитных организаций	132 155	0	0	132 155
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 832 236	0	0	7 832 236
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	6 000	0	0	6 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	59 589	0	0	59 589
20	Прочие обязательства	61 182	0	0	61 182
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	13 219	0	0	13 219
22	Итого обязательств	8 754 381	0	0	8 754 381
	Чистая балансовая позиция	-133 576	1 244 351	0	1 110 775

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

8.2. Система управления рисками ПАО «НИКО-БАНК»

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

- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;

- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;

- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;

- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы Банка (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению ресурсами), 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;

- на пятом уровне – 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.

Описанный выше концептуальный подход к организации системы управления рисками Банка соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

8.3. Основные положения Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК»

В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом, которая определяет:

- основные цели, задачи и направления развития системы управления рисками Банка;
- основные подходы к определению параметров риск-аппетита и оценке достаточности внутреннего капитала Банка;

- основные направления развития процедур управления собственным капиталом Банка.

На период стратегического планирования (2015-2017гг.) Банк определяет следующие *основные направления развития системы управления рисками*:

- повышение качества управления рисками и роли риск-менеджмента в стратегической и текущей деятельности Банка;

- совершенствование методологии и инструментария системы управления рисками, планомерное внедрение подходов Базеля III;

- дальнейшее развитие системы андеррайтинга в выделенной вертикали организационной структуры;

- организация четкого разделения функций структурных подразделений, генерирующих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;

- интеграция процедур по управлению рисками в бизнес-процессы Банка, достижение корректного встраивания системы управления рисками в общую систему корпоративного управления Банка.

К *стратегическим задачам* Банка в сфере управления собственным капиталом относятся:

- эффективное управление собственными средствами как стратегически важным ресурсом;

- поддержание размера собственных средств на уровне, достаточном для достижения стратегических целей, выполнения стратегических задач, а также для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности, и соблюдения нормативных требований Банка России;

- улучшение качества собственных средств за счет увеличения доли уставного капитала.

В рамках внедрения стандартов Базеля III в 2016г. Банк намерен разработать и внедрить внутренние методики и процедуры по определению риск-аппетита, величины внутреннего капитала, оценке его достаточности, распределению внутреннего капитала по видам риска и направлениям деятельности Банка.

Внедрение процедур по определению риск-аппетита и оценке достаточности внутреннего капитала будет происходить поэтапно. На первом этапе будет разработана модель, на основании которой будут определяться параметры риск-аппетита и осуществляться индикативная оценка внутреннего (экономического) капитала Банка в разрезе типов (видов) риска. На втором этапе данная модель будет тестироваться и совершенствоваться. На третьем этапе предполагается использование усовершенствованной модели распределения внутреннего капитала с учетом риска при принятии управленческих решений, включая определение плановых показателей для подразделений Банка.

8.4. Профиль рисков ПАО «НИКО-БАНК»

Риски, принимаемые ПАО «НИКО-БАНК» в процессе осуществления деятельности, можно классифицировать следующим образом:

Таблица 22

Группа риска	Класс риска	Вид риска
Внешние риски	Риски операционной среды	Системный риск
		Страновой риск
		Риск потери деловой репутации
Внутренние риски	Финансовые риски	Кредитный риск
		Рыночные риски (процентный риск, фондовый риск, валютный риск)
		Риск ликвидности
	Функциональные риски	Стратегический риск
		Операционный риск
		Правовой риск
		Риск возникновения конфликта интересов
		Комплаенс – риск

Исходя из специфики и масштабов деятельности к наиболее существенным рискам по уровню возможных потерь Банк относит:

- кредитный риск;
- рыночные риски (процентный риск, валютный риск, фондовый риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- комплаенс – риск.

8.5. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. Т.е. выдавая кредиты, Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия

принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

- Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:
- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
 - ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
 - принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
 - непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
 - минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

- В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:
- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
 - лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
 - принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
 - резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
 - стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

- Управление кредитным риском осуществляется:
- на этапе рассмотрения сделки проведением глубокого анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности и ликвидности предлагаемого залогового обеспечения;
 - посредством ежедневного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости;
 - получением залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления кредитным риском относятся: Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Казначейство, Отдел экономического анализа и планирования, Отдел по работе с просроченной задолженностью, Служба безопасности, Служба по управлению рисками, Управление анализа и оценки рисков (андеррайтинг), дополнительные офисы Банка.

Для оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Кредитный комитет и Комитет по управлению рисками.

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).

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 23

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	

1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	143 227	935	423	495	141 374	138 756
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	121 365	761	0	0	120 604	118 774
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	21 862	174	423	495	20 770	19 982
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	12 582	0	0	0	12 582	6 733
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	4 574	281	295	214	3 784	3 691
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 571	24	270	0	3 277	3 311
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 003	257	25	214	507	380
11	Прочие требования (комиссии, иное)	803	0	1	36	766	800
	Итого просроченных активов	161 186	1 216	719	745	158 506	149 980

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 24

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	176'172	51'308	30'116	13'746	81'002	129'075
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	152'384	51'118	29'912	13'232	58'122	105'874
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	23'788	190	204	514	22'880	23'201
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	100'000	50'000	50'000	0	0	48'000
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	4'879	1'060	1'446	39	2'334	3'071
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0

10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4'242	698	1'425	19	2'100	2'821
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	637	362	21	20	234	250
11	Прочие требования (комиссии, иное)	885	0	0	0	885	885
	Итого просроченных активов	281'936	102'368	81'562	13'785	84'221	181'031

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 2,38% на 01.04.2016 г. и 4,6% на 01.04.2015 г. (требования по получению процентных доходов в расчет не брались и удельный вес просроченных ссуд по состоянию на 01.04.2015г. пересчитан для устранения арифметической ошибки).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 25

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	6 006 697	1 043 678	4 237 846	226 261	294 374	204 538	155 809	565 767	428 239	428 239	95 875	23 401	113 769	195 194
1.1	кредитных организаций	350 445	350 445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 940 089	226 305	2 152 264	156 422	239 240	165 858	121 365	451 794	354 361	354 361	65 696	20 235	102 572	165 858
1.3	физических лиц	2 716 163	466 928	2 085 582	69 839	55 134	38 680	34 444	113 973	73 878	73 878	30 179	3 166	11 197	29 336
2	Требования по получению % доходов	50 277	3 510	39 657	1 952	933	4 225	5 377	x	x	5 923	1 155	222	454	4 092
2.1	кредитных организаций	1 342	1 342	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	33 222	1 416	26 428	1 690	648	3 040	3 571	x	x	4 378	823	173	342	3 040
2.3	физических лиц	15 713	752	13 229	262	285	1 185	1 806	x	x	1 545	332	49	112	1 052
3	Справочно:	411 788	2 680	138 671	78 834	139 693	51 910	45 828	185 182	134 404	134 404	5 055	2 317	59 880	67 152
3.1	Реструктурированные сууды	405 672	2 680	132 555	78 834	139 693	51 910	45 828	184 577	134 206	134 206	4 857	2 317	59 880	67 152
3.2	Сууды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Сууды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	6 116	0	6 116	0	0	0	0	605	198	198	198	0	0	0

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные сууды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 26

Таблица 2															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6'039'273	591'779	4'752'864	359'752	196'083	138'795	176'172	360'920	360'920	83'273	54'624	84'296	138'727	
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	юридических лиц	3'352'898	162'275	2'667'639	242'197	168'603	112'184	152'384	294'141	294'141	52'310	52'559	77'088	112'184	
1.3	физических лиц	2'686'375	429'504	2'085'225	117'555	27'480	26'611	23'788	66'779	66'779	30'963	2'065	7'208	26'543	
2	Требования по получению % доходов	72'966	3'456	50'969	8'336	7'221	2'984	4'879	x	x	1'056	2'898	3'729	2'611	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	55'043	2'348	35'410	8'140	7'181	1'964	4'242	x	x	708	2'882	3'708	1'593	
2.3	физических лиц	17'923	1'108	15'559	196	40	1'020	637	x	x	348	16	21	1'018	
3	Справочно:	389'598	9'177	262'900	24'433	26'953	66'135	58'432	95'407	77'112	5'255	2'924	2'815	66'118	
3.1	Реструктурируемые ссуды	379'085	9'177	252'387	24'433	26'953	66'135	58'432	94'475	76'180	4'323	2'924	2'815	66'118	
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	10'513	0	10'513	0	0	0	0	932	932	932	0	0	0	

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные ссуды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г.).

2. Данные по ссудной задолженности не включают в себя дебиторскую задолженность, приравненную к ссудной.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 7,2% на 01.04.2016 г. и 7,4% на 01.04.2015 г.

8.6. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 27

тыс.руб.		01.04.2016	01.04.2015
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	2 912 540*	3 231 613
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	353 225**	324 337**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	12,1	10,0
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	324 063	148 991
1.1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	16 727
1.1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6.	при изменении графика уплаты основного долга	29 162	158 619
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 677 269	2 642 057*
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	50 868**	39 631**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	1,9	1,5
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	4 852	4 010
2.1.1.2.	при снижении процентной ставки	26 914	20 720
2.1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	7 623	0
2.1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	4 777	2 410
2.1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	2 360	244
2.1.1.6.	при изменении графика уплаты основного долга	4 341	12 187

*в Таблице 27 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей, дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (см.Таблицу 4).

**в Таблице 27 по стр.1.1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г.) и объем которых отражен по строке 4.1.1 формы №0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации" и в Таблице 25 стр.3.1.по состоянию на 01.04.2016г. и в Таблице 26 стр.3.1 по состоянию на 01.04.2015г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.04.2016 года только 30,4% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко. Остальные реструктурированные ссуды, а это 69,6% всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества. Часть кредитов после предоставления реструктуризации погашается, по некоторым реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществляется с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

Дальнейшие перспективы реструктурированных ссуд следующие:

- кредиты на сумму 45 395 тыс.руб. планируются к погашению в 2016г.;
- кредиты на сумму 200 910 тыс.руб. планируются к погашению в 2017г.;
- кредиты на сумму 37 425 тыс.руб. планируются к погашению в 2018г.;
- кредиты на сумму 44 999 тыс.руб. планируются к погашению в 2019г.;
- по кредитам на сумму 24 496 тыс.руб. ведется судебное разбирательство.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 28

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Гарантийный депозит</i>	<i>0</i>	<i>16 261</i>	<i>0</i>	<i>16 261</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	431 767	570 843	1 002 610
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>187 841</i>	<i>534 808</i>	<i>722 649</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>72 502</i>	<i>0</i>	<i>72 502</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>32 757</i>	<i>32 757</i>
<i>Спецтехника</i>	<i>0</i>	<i>111 212</i>	<i>3 278</i>	<i>3 278</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	<i>111 212</i>
<i>Товары в обороте</i>	<i>0</i>	<i>60 212</i>	<i>0</i>	<i>60 212</i>
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	22 729 474	9 243 613	31 973 087
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>2 819 285</i>	<i>529 586</i>	<i>3 348 871</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>101 809</i>	<i>420 195</i>	<i>522 004</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>63 086</i>	<i>2 529 223</i>	<i>2 592 309</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>	<i>888 520</i>	<i>205 538</i>	<i>1 094 058</i>
<i>Спецтехника</i>	<i>0</i>		<i>18 877</i>	<i>18 877</i>
<i>Гарантии и поручительства</i>	<i>0</i>	<i>18 596 837</i>	<i>5 538 910</i>	<i>24 135 747</i>
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	<i>0</i>	<i>259 937</i>	<i>1 284</i>	<i>261 221</i>
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	23 177 502	9 814 456	32 991 958

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 29

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0

Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Спецтехника	0	973'479	608'671	1'582'150
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	736'525	583'831	1'320'356
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	141'500	0	141'500
Залог имущественных прав	0	0	23'760	23'760
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	1'080	1'080
Транспортные средства	0	85'341	0	85'341
Спецтехника	0	10'113	0	10'113
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	2'594'362	398'681	2'993'043
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	116'336	318'537	434'873
Залог имущественных прав	0	8'942	2'230'503	2'239'445
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	2'594'362	398'681	2'993'043
Транспортные средства	0	620'722	246'139	866'861
Спецтехника	0		10'439	10'439
Гарантии и поручительства	0	15'310'748	5'944'829	21'255'577
Товары в обороте, оборудование	0	253'770	0	253'770
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	19'878'359	9'757'799	29'636'158

8.7. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям и физическим лицам.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2014 и 2015 годах не заключались.

В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;
- диверсификация активов;
- привлечение финансирования на более длительный срок;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

По сделкам по переуступке прав требований с юридическими и частными лицами банк полностью передает кредитный риск контрагенту. Взаимодействие Банка с контрагентами базируется на принципе системного подхода к обеспечению максимальной эффективности и соблюдению требований к их профессиональной деятельности, что позволяет полностью снизить риск потери деловой репутации.

Данные компании не являются аффилированными с Банком лицами.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.
За 1 кв. 2016 год, в тыс. руб.:

Таблица 30

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	3 056	3 056	2 356	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	7 108	7 108	6 808	0
5	ИТОГО	10 164	10 164	9 164	0

В 1 квартале 2016 года были проведены сделки по переуступки прав требования задолженности по кредиту, предоставленному ООО «ОСИ- информационные технологии» и задолженности по векселям ООО «Уралснаб».

8.8.Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации – эмитента) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

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.

Банком России установлены предельные значения для нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода установленные предельные значения нормативов ликвидности Банком нарушены не были.

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. 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 РФ, 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).

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 31

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- еленны м сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	383 197	0	0	0	0	383 197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	296 052	0	0	0	57 379	353 431
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	57 379	57 379
3	Средства в кредитных организациях	132 402	0	0	0	15 165	147 567
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	408 403	1 071 481	484 199	3 608 526	5 849	5 578 458
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	341 824	50 374	243 639	2 875 879	9 439	3 521 155
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	25 344	25 344
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	10 197	10 197
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	280 136	280 136
11	Прочие активы	0	0	0	0	62 889	62 889
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	27 873	27 873
13	Итого активов	1 561 878	1 121 855	727 838	6 484 405	494 271	10 390 247
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	89 086	0	0	0	0	89 086

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 861 444	2 212 532	2 762 341	2 050 857	0	8 887 174
16.1	Вклады физических лиц	553 800	1 997 578	2 761 172	1 438 661	0	6 751 211
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	12 000	0	0	0	12 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	118 497	118 497
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	75 750	75 750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	27 794	27 794
23	Итого обязательств	1 950 530	2 224 532	2 762 341	2 050 857	222 041	9 210 301
	Чистый разрыв ликвидности	-388 652	-1 102 677	-2 034 503	4 433 548	272 230	
	Совокупный разрыв ликвидности	-388 652	-1 491 329	-3 525 832	907 716	1 179 946	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 32

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- еленны м сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	402'634	0	0	0	0	402'634
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	294'715	0	0	0	72'887	367'602
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	72'887	72'887
3	Средства в кредитных организациях	36'325	0	0	0	13'236	49'561
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	312'189	994'731	680'234	3'548'114	143'085	5'678'353

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	26'171	621'401	2'188'371	10'419	2'846'362
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	34'339	0	34'339
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	25'344	25'344
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	23'438	23'438
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	332'852	332'852
11	Прочие активы	0	0	0	0	104'671	104'671
12	Итого активов	1'045'863	1'020'902	1'301'635	5'770'824	725'932	9'865'156
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	650'000	0	0	0	0	650'000
14	Средства кредитных организаций	132'155	0	0	0	0	132'155
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1'307'079	1'460'062	1'380'020	3'685'075	0	7'832'236
15.1	Вклады физических лиц	655'800	1'177'062	1'137'200	3'113'707	0	6'083'769
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	6'000	0	0	0	6'000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	59'589	59'589
20	Прочие обязательства	0	0	0	0	61'182	61'182
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	13'219	13'219
22	Итого обязательств	2'089'234	1'466'062	1'380'020	3'685'075	133'990	8'754'381
	Чистый разрыв ликвидности	-1'043'371	-445'160	-78'385	2'085'749	591'942	
	Совокупный разрыв ликвидности	-1'043'371	-1'488'531	-1'566'916	518'833	1'110'775	

8.9. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском в ПАО «НИКО-БАНК» включает регулярную оценку уровня рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного и процентного), постоянный контроль за соблюдением предельного значения (лимита) рыночного риска, принятие решений, направленных на минимизацию уровня рыночного риска. Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России №387-П от 28.09.2012г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления рыночным риском (в т.ч. фондовым, валютным и процентным) относятся: Казначейство, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление розничного бизнеса, Отдел по работе с юридическими лицами, Отдел отчетности, Отдел экономического анализа и планирования, Служба по управлению рисками.

Предельное значение (лимит) для показателя рыночного риска устанавливается Комитетом по управлению рисками и утверждается решением Правлением Банка. Контроль за соблюдением лимита, установленного для показателя рыночного риска, осуществляется Казначейством Банка.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 33

На 1 апреля 2016 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 420 486	0	0	2 420 486
Итого	2 420 486	0	0	2 420 486

*В соответствии с Положением БР от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в данной таблице указаны только ценные бумаги, имеющую текущую (справедливую) стоимость. Расхождение с ф.0409806 по стр.6 состоит из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки: все еврооблигации, рублевые облигации ОАО «ТГК-2» БО-02 выпуск, а также акции ОАО «Восход» и ОАО «Коломенский завод» оцененные по себестоимости.

Таблица 34

На 1 апреля 2015 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1'597'327	0	0	1'597'327
Итого	1'597'327	0	0	1'597'327

**В соответствии с Положением БР от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в данной таблице указаны только ценные бумаги, имеющую текущую (справедливую) стоимость. Расхождение с ф.0409806 по стр.6 состоит из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки: все еврооблигации, акции ОАО «Восход» и ОАО «Коломенский завод» оцененные по себестоимости. Акции ОАО «Ярославский шинный завод» применяются с учетом рыночных котировок на соответствующую дату.*

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь / убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, и значительного уменьшения процентной маржи Банка.

Для оценки и управления процентным риском Банк применяет метод ГЭП-анализа. Кроме того, регулярно рассчитываются и анализируются такие показатели, характеризующие изменение уровня процентного риска, как показатель чистой процентной маржи и эффективной процентной маржи.

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов;
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части - это депозиты и займы);
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи и операционной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Для текущего управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным) 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).

В таблицах 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.

Таблица 35

На 1 апреля 2016 года тыс. руб.	до востре- бования	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1	более 1 года	с неопреде- ленным	Итого
------------------------------------	--------------------------	----------------------	-------------------------	-----------------	--------------------------	-------

	и менее 1 месяца		года		сроком	
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	408 403	1 071 481	484 199	3 608 526	5 849	5 578 458
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	341 824	50 374	243 639	2 875 879	0	3 511 716
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	750 227	1 121 855	727 838	6 484 405	5 849	9 090 174
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	89 086	0	0	0	0	89 086
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	807 299	2 212 532	2 762 341	2 050 857	0	7 833 029
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	12 000	0	0	0	12 000
Итого процентных обязательств	896 385	2 224 532	2 762 341	2 050 857	0	7 934 115
Процентный разрыв	-146 158	-1 102 677	-2 034 503	4 433 548	5 849	1 156 059

Таблица 36

На 1 апреля 2015 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	312 189	994 731	680 234	3 548 114	143 085	5 678 353
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	26 171	621 401	2 188 371	0	2 835 943
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	34 339	0	34 339
Итого процентных активов	312 189	1 020 902	1 301 635	5 770 824	143 085	8 548 635

Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	650 000	0	0	0	0	650 000
Средства кредитных организаций	132 155	0	0	0	0	132 155
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	472 186	1 460 062	1 380 020	3 685 075	0	6 997 343
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	6 000	0	0	0	6 000
Итого процентных обязательств	1 254 341	1 466 062	1 380 020	3 685 075	0	7 785 498
Процентный разрыв	-942 152	-445 160	-78 385	2 085 749	143 085	763 137

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией – эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты и/или драгоценных металлов, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты и/или драгоценных металлов, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют и драгоценных металлов, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро);
- управление открытой валютной позицией;
- лимитирование валютных операций;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Казначейством на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 37

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	187 128	96 539	99 530	0	383 197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	353 431	0	0	0	353 431

3	Средства в кредитных организациях	26 697	72 987	47 346	537	147 567
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 578 458	0	0	0	5 578 458
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 467 044	1 054 111	0	0	3 521 155
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	10 197	0	0	0	10 197
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 136	0	0	0	280 136
11	Прочие активы	62 889	0	0	0	62 889
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 873	0	0	0	27 873
13	Внебалансовые требования	0	0	0	488	488
	Итого активов	9 019 197	1 223 637	146 876	1 025	10 390 735
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	33 175	55 911	0	0	89 086
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 588 632	1 151 922	144 839	1 781	8 887 174
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	0	12 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	118 497	0	0	0	118 497
21	Прочие обязательства	71 449	3 774	527	0	75 750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22 253	5 541	0	0	27 794
23	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
	Итого обязательств	7 846 006	1 217 148	145 366	1 781	9 210 301
	Чистая балансовая позиция	1 173 191	6 489	1 510	-756	1 180 434

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 38

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	194 918	143 529	64 187	0	402 634
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	367 602	0	0	0	367 602
3	Средства в кредитных организациях	21 117	10 314	16 919	1 211	49 561
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 678 353	0	0	0	5 678 353
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 704 446	1 141 916	0	0	2 846 362
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 339	0	0	0	34 339
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	23 438	0	0	0	23 438
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	332 852	0	0	0	332 852
11	Прочие активы	89 595	14 770	306	0	104 671
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
	Итого активов	8 472 004	1 310 529	81 412	1 211	9 865 156
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	650 000	0	0	0	650 000
15	Средства кредитных организаций	97 023	34 936	196	0	132 155
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 486 793	1 264 811	79 465	1 167	7 832 236
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6 000	0	0	0	6 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	59 589	0	0	0	59 589
21	Прочие обязательства	59 802	1 119	261	0	61 182
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 801	5 404	14	0	13 219

23	Внебалансовые обязательства	0	2 923	0	0	2 923
	Итого обязательств	7 367 008	1 309 193	79 936	1 167	8 757 304
	Чистая балансовая позиция	1104 996	1 336	1 476	44	1 107 852

Примечание: Таблица 38 для сопоставимости пересчитана с учетом новой формы таблицы.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля 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 в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

8.10. Нефинансовые риски

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, вследствие неверного исполнения требований валютного, налогового, таможенного и иного законодательства;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценка и управление правовым риском осуществляется в Банке на постоянной основе.

В целях контроля и минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;

- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внесение соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;

- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам;

- подчинение Юридической службы единоличному исполнительному органу (Председателю Правления кредитной организации);

- проведение разграничений полномочий сотрудников;

- обязательное участие сотрудников Юридической службы в заседаниях коллегиальных органов при выпуске новых банковских продуктов.

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления правовым риском относятся: Юридическая служба, Служба внутреннего контроля, Служба по управлению рисками. Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления правовым риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- концентрация на развитии приоритетных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов;
- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне ключевых финансовых показателей деятельности;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность кредитной организации - эмитента и банковский бизнес в целом;
- регулярный мониторинг конкурентной позиции;
- разработка альтернативных путей стратегического развития (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.), формирование плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения экономических условий деятельности;
- оценка адекватности системы стратегического управления современным стандартам корпоративного управления.

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления стратегическим риском относятся: Отдел экономического анализа и планирования, руководители структурных подразделений, Служба по управлению рисками.

В целях минимизации стратегического риска Банком разработана Стратегия развития. Стратегия развития ПАО «НИКО-БАНК» - это долгосрочная программа достижения успеха в сфере предоставления банковских услуг, базирующаяся на выборе определенных видов деятельности и способов их осуществления, в процессе развития и совершенствования которых создается устойчивое конкурентное преимущество Банка на рынке. По итогам произведенного стратегического анализа внутренней и внешней среды Стратегия развития Банка ежегодно пересматривается (корректируется). На основании Стратегии развития Банк ежегодно утверждает финансовый план на следующий финансовый год. В рамках финансового плана Банк осуществляет свою деятельность по всем основным направлениям.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия установленных порядков и процедур совершения банковских операций (сделок) характеру и масштабам деятельности Банка, законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников кредитной организации, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе.

Для оценки операционного риска ПАО «НИКО-БАНК» использует базовый индикативный метод, согласно которому размер совокупного операционного риска рассчитывается исходя из показателя среднего валового дохода Банка за три предшествующих дате расчета года. Согласно Инструкции ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков» величина операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, таким образом покрытие совокупного операционного риска Банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств.

Расчет совокупного операционного риска ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2015г. представлен в таблице 39.

Таблица 39

Показатели	2012г.	2013г.	2014г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	327382	366202	421977

2. Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:			
2.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	21058	19774
2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20796	0	31455
2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц» (за исключением доходов от вложений в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц	701	670	763
2.5. Комиссионные доходы	82845	92903	101651
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	7816	5644	15492
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	-17	0	-40
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,	0	0	0
- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-13	-34	-16
- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-33	-17	-75
- от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-1	0	-457
2.7. Комиссионные расходы	-5454	-5796	-6963
2.8. Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9. Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	0
ВАЛОВЫЙ ДОХОД (Д)	434022	480630	583561
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)			74911

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;
- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных понесенных Банком операционных убытков;
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;
- проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в т.ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;
- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется за счет аутсорсинга.

В процессе управления операционным риском участвуют все структурные подразделения и дополнительные офисы Банка.

Для текущего управления операционным риском и оперативного принятия решений в Банке созданы Служба внутреннего контроля, Служба по управлению рисками, а также функционирует Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня операционного риска, динамики ключевых индикаторов операционного риска, соблюдения установленных лимитов операционного риска.

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

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования у клиентов, контрагентов, деловых партнеров, регулирующих органов негативного представления о финансовой устойчивости, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

За время своего существования ПАО «НИКО-БАНК» подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Достижения ПАО «НИКО-БАНК» были признаны российским банковским сообществом, Банк не раз удостоивался престижных наград и премий.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В целях совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов акционеров Банка, его клиентов, партнеров и контрагентов, в Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления. Поддержание высоких стандартов корпоративного управления является важнейшим условием для обеспечения долгосрочного экономического роста Банка, укрепления его рыночных позиций и деловой репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц кредитной организации;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- реализация Политики информационной безопасности кредитной организации;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности кредитной организации в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- обеспечение постоянного доступа работников к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам.

В процессе управления риском потери деловой репутации участвуют все структурные подразделения и дополнительные офисы Банка. Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления репутационным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

8.11. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками

Ежеквартально начальник Службы по управлению рисками формирует управленческую отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия и предоставляет ее на рассмотрение Комитетом по управлению рисками и Правлением Банка. На ежегодной основе Советом директоров Банка рассматривается Отчет о принятых Банком существенных рисках и достаточности капитала для их покрытия.

Председатель Правления Банка ежеквартально предоставляет на рассмотрение Совета директоров информацию об уровне существенных рисков и их минимизации путем включения указанной информации в ежеквартальный отчет о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом.

9. Сегментный анализ

В связи с тем, что Банк публично не размещает ценные бумаги, то принято решение не проводить сегментный анализ и не раскрывать его в пояснительной информации.

10. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Таблица 40

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		1 кв. 2016 г.	1 кв. 2015 г.	1 кв. 2016 г.	1 кв. 2015 г.	1 кв. 2016 г.	1 кв. 2015 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	9 670	13 361	68 998	137 995
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0
	выдано за 1 кв.	0	0	208	151	0	0
	погашено за 1 кв.	0	0	2 394	1 155	0	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	7 484	12 357	68 998	137 995
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	263	1 143	0	0
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
	приобретено за 1 кв.	0	0	0	0	0	0
	реализовано за 1 кв.	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	22 891	50 209	1 329 415	1 911 440	70 283	101 095
	привлечено за 1 кв.	138 960	31 988	1 669 395	1 917 899	524 946	697 530
	возвращено за 1 кв.	138 910	30 349	1 616 675	1 928 241	519 326	673 622
	Влияние курсовых разниц	0	0	-50 087	37 971	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	22 941	51 848	1 332 048	1 939 069	75 903	125 003
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	310 260	364 260	0	0	0	0
	привлечено за 1 кв.	0	0	0	0	0	0
	возвращено за 1 кв.	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	310 260	310 260	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало	0	0	0	0	0	0

	отчетного периода						
	выпущено за 1 кв.	0	0	0	0	0	0
	погашено за 1 кв.	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	192 505	192 505	0	0	191 469	191 469
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	22 502	50 000	0	0	50 000	50 000
1.9	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	325	0	3 505	3 505
1.10	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	0	0	0	0	0
	увеличение дебиторской задолженности за 1 кв.	0	0	0	0	0	18 473
	уменьшение дебиторской задолженности за 1 кв.	0	0	0	0	0	14 249
	Остаток на 31 марта	0	0	0	0	0	4 224
2	Доходы и расходы	-9 996	-8 049	-36 198	-47 715	946	2 314
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	242	389	2 416	2 695
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	677	1 119	32 826	44 465	1 706	2 156
2.3	процентные расходы по субординированным займам	9 334	6 943	0	0	0	0
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
2.6	доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
2.7	Краткосрочные вознаграждения	0	0	3 779	3 724	0	0
2.8	комиссионные доходы	15	13	165	85	236	1 775
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	6 121	6 283	0	0	890	1 355
3.1.	Расходы по аренде	4 805	4 805	0	0	890	1 354
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (купля/продажа и/бумаг)	0	0	0	0	0	1
3.3	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества)	1 054	0	0	0	0	0
3.4.	Коммунальные платежи	262	1 478	0	0	0	0
3.5	Услуги по рекламе	0	0	0	0	0	0

Примечание: Данные за 1 кв.2015г. «Доходы и расходы» пересчитаны с учетом знаков, доходы с «+», расходы с «-».

Банк по договору аренды недвижимого имущества №495Л-10.4/10-13 от 01.11.2013 года арендовал помещение по адресу :г.Оренбург, ул.Ленинская, 41/1 для размещения структурных подразделений Банка на условиях отличных от рыночных. Арендодателем являлось взаимосвязанное лицо - ООО «ИВАЗ». В связи открытием кредитно-ипотечного центра Банк расторг договор аренды с ООО «ИВАЗ» с 29.02.2016г.

На 01.04.2016 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.04.2016 г. составила 10 человек , это 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка (на 01.04.2015 г. - 11 человек).

В 1 кв. 2016г. дивиденды не выплачивались.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Таблица 41

№ п/п	Наименование	За 1 кв.2016 года	За 1 кв. 2015 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	2 375	2 163
1.1	Расходы на оплату труда	1 820	2 094
1.2	Расходы на премии и компенсации	0	0
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	555	69
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	0	0
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	869	1 047
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	0	0
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	535	514
5	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	522 *	0
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	0	0
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	0	0
5.3.	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	0	0
5.4.	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	0	0

*Отсроченная часть годовой премии за 2015г., выплаченная в 2016г.

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, несет Правление Банка.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях иным руководителям подразделений, принимающим риски (руководители кредитных подразделений Банка, начальник и зам. Начальника Казначейства, управляющие дополнительными офисами и другие работники, принимающие риски, согласно приказа Председателя Правления) и руководителям, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (начальник службы внутреннего контроля, начальник службы внутреннего аудита, работники службы финансового мониторинга, начальник службы по управлению рисками, администраторы отдела информационной безопасности, согласно приказа Председателя Правления).

Таблица 42

№ п/п	Наименование	За 1 кв. 2016 года	За 1 кв. 2015 года
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	5 082	4 825
2	Расходы на премии и компенсации	0	0
3	Долгосрочные вознаграждения	592	0

Порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

В Банке функционирует Комитет по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК», состоящий из членов Совета директоров Банка в количестве трех человек.

Состав Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.04.2016г.:

Таблица 43

№	Персональный состав комитета	Информация о членах комитета
1	Зеленцов Александр Иванович – Председатель Комитета по вознаграждениям	Образование: высшее (инженер-механик) Должность: Председатель Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК», Генеральный директор ОАО «ОРИХ»
2	Давыдов Александр Александрович – член Комитета по вознаграждениям	Образование: высшее (преподаватель английского и немецкого языков, юрист) Должность: Член Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК», Заместитель Генерального директора-исполнительный директор ОАО «ОРИХ»
3	Суворова Марина Александровна – член Комитета по вознаграждениям	Образование: высшее (экономист) Должность: Член Совета директоров ПАО «НИКО- БАНК», Заместитель Генерального директора по экономике и финансам ОАО «ОРИХ»

Вознаграждение членам Совета Директоров в кв. 2016г. (в том числе членам Комитета по вознаграждениям) составило 535 тыс.руб. (в 1 кв. 2015 году вознаграждение составило 514 тыс.руб.).

Заключение договора на проведение независимой оценки системы оплаты труда Банка запланировано на 2 квартал 2016 года.

Сфера применения системы оплаты труда кредитной организации: Оренбургская область, на которой расположены 13 дополнительных офисов ПАО «НИКО-БАНК».

Состав работников ПАО «НИКО-БАНК», принимающих риски по состоянию на 01.04.16 г.:

Таблица 44

Члены исполнительных органов кредитной организации	
Состав:	1. Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК» 2. Члены Правления ПАО «НИКО-БАНК»
Количество:	5 человек
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
Состав:	1. Руководители структурных подразделений, осуществляющих привлечение и размещение денежных средств, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты; 2. Заместители Главного бухгалтера; 3. Члены Кредитного комитета, члены Ресурсного комитета, Члены Комитета по управлению рисками
Количество:	31 человек

Цели системы оплаты труда Банка:

- мотивация работников на выполнение поставленных задач и принятие обоснованных рисков;
- выплата вознаграждения работникам с учетом достигнутых результатов и уровня принятых рисков;
- обеспечение стабильного кадрового состава.

Ключевые (количественные и качественные) показатели деятельности:

- Показатели доходности (выполнение плана по прибыли, показатели рентабельности и структуры доходов);
- Показатели рисков (значение норматива достаточности собственного капитала, уровень основных банковских рисков, определяемый по внутренним методикам).

В Банке разработана и утверждена Советом директоров Кадровая политика ПАО «НИКО-БАНК», определяющая политику Банка в области оплаты труда и устанавливающая порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат кругу лиц, принимающих риски и указанных в табл. 44, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Оплата труда работников структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда – должностные оклады и иные

вознаграждения за труд, не связанные с результатами деятельности и нефиксированной части оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности. Оплата труда данных работников производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) определение нефиксированного вознаграждения осуществляется с учетом качества выполнения задач, возложенных на работников положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях, выполнения планов деятельности.
- 3) в структуре оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Для учета текущих и будущих рисков в Банке используется система количественных и качественных показателей деятельности (показатели утверждаются Советом директоров и Правлением Банка), включающая в себя показатели оценки всех существенных рисков на различных уровнях:

- количественные и качественные показатели оценки рисков по Банку в целом, используемые для корректировки совокупного премиального фонда Банка;
- количественные и качественные показатели оценки рисков структурных подразделений и отдельных работников, используемые для корректировки нефиксированной части оплаты труда работников;
- количественные и качественные показатели оценки рисков структурных подразделений и отдельных работников, используемые для корректировки отложенной части нефиксированной части оплаты труда работников.

Обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений:

Таблица 45

Виды рисков, учитываемых при премировании работников	Характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета рисков
Кредитный риск	Уровень совокупного кредитного риска, определяемый по внутренней методике, динамика просроченной ссудной задолженности, показатели создания резервов под возможные потери по размещенным средствам по Банку и структурным подразделениям, качество оценки кредитного риска
Рыночный, процентный, фондовый, валютный риски	Выполнение плана по средневзвешенной процентной ставке по портфелям активов и пассивов, выполнение плана по доходам от операций с иностранной валютой
Риск ликвидности	Уровень риска ликвидности по Банку и подразделениям, соблюдение нормативов ликвидности
Операционный риск	Факты допущения операционного, репутационного и правового рисков, комплаенс-риска выявляются и фиксируются Службой внутреннего контроля, Службой по управлению рисками, Службой внутреннего аудита в порядке, установленном внутренними нормативными актами Банка.
Правовой риск, комплаенс-риск	
Репутационный риск	
Стратегический риск	Уровень стратегического риска, оцениваемый по внутренней методике Банка

Способы влияния показателей оценки рисков на размер вознаграждения:

Решение о совокупной величине премиальных вознаграждений по итогам деятельности за квартал и год принимается Правлением Банка с учетом значений количественных и качественных показателей, предусмотренных для корректировки премиального фонда Банка, и информации об основных видах рисков.

Решение об индивидуальном размере вознаграждений принимается Председателем Правления с учетом значений количественных и качественных показателей оценки рисков, на основании которых производится корректировка вознаграждений в сторону уменьшения в случаях выявления повышения уровня рисков и допущения ошибок в работе.

Уровень основных банковских рисков в отчетном периоде существенно не изменился.

Размер вознаграждения Председателя Правления Банка и членов Правления Банка зависит от результатов деятельности Банка, его финансового состояния, полученной прибыли (допущенных убытков), уровня рисков, соблюдения обязательных нормативов, степени реализации стратегии развития Банка и выполнения финансового плана, соблюдения Банком законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Для работников, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые риски и доходность совершаемых операций (сделок), которые подразделяются на следующие виды:

- 1) Показатели доходности (прибыльности).
- 2) Показатели, учитывающие риски (кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск: процентный, фондовый, валютный риски; процентный риск банковской книги (риск снижения процентной маржи); операционный риск; правовой риск; репутационный риск; стратегический риск; комплаенс-риск), а также информация о соблюдении обязательных нормативов.
- 3) Бизнес-показатели.
- 5) Соблюдение установленных лимитов, правил внутреннего контроля, результаты внутренних и внешних проверок.

Часть нефиксированного вознаграждения единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и работников, принимающих риски, откладывается с учетом горизонта реализации рисков. В случае низких показателей деятельности работников, принимающих риски, производится уменьшение нефиксированной части вознаграждения на основании:

- профессионального суждения Председателя Правления и его заместителей;
- значений количественных и качественных показателей, измеряющих степень выполнения задач и уровень рисков;
- информации об итогах проверок, проведенных надзорными и контролирующими органами.

Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы производится на основе показателей рисков или других показателей результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем. Кадровой политикой Банка в данном случае предусмотрены два вида корректировок: прямая и штрафная.

- Прямая корректировка с учетом рисков на основе показателей деятельности. Для осуществления данной корректировки используются количественные и качественные показатели эффективности деятельности для определения отсроченных выплат. Показатели обоснованы спецификой деятельности работников.
- Штрафная корректировка. В результате применения штрафной корректировки производится сокращение или отмена отсроченной нефиксированной части оплаты труда при наступлении следующих событий:
 - увольнение работника;
 - дисциплинарные взыскания;
 - совершение действий работником, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
 - неудовлетворительное финансовое состояние Банка, получение негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда в Банке относятся:

- премиальные выплаты, связанные с результатами деятельности, по итогам квартала, года.
- единовременные премии за особые достижения в работе.

11. Внебалансовые 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, поэтому в 1 кв. 2016г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства. Что касается 1 кв. 2015г., то в марте были созданы резервы на возможные потери под требования конкурсного управляющего ООО «Оренбургские колбасы» в размере 607,5 тыс.руб., которые были погашены в январе 2016г.

В таблицах №46 и №47 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на суммы, отраженные на счетах 91309 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» и на счетах срочных сделок с 963 по 971 счета. В данные таблицы остатки не включаются, т.к. по ним не созданы резервы на возможные потери.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 46

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1 149 364	366 459	774 167	8 512	186	40	18 136	17 119	17 119	14 569	2 501	9	40
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	461 712	36 175	421 859	3 678	0	0	9 847	9 847	9 847	9 019	828	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	32 082	1 909	30 070	103	0	0	828	828	828	816	12	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 643 158	404 543	1 226 096	12 293	186	40	28 811	27 794	27 794	24 404	3 341	9	40

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 47

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Итого	Фактически сформированный				
											II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредитные линии	945'991	378'510	566'098	1'373	0	10	10'868	8'974	8'974	8'434	530	0	10	
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства	509'858	385'099	124'759	0	0	0	2'670	2'670	2'670	2'670	0	0	0	
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты	702'37	1'752	68'485	0	0	0	1'575	1'575	1'575	1'575	0	0	0	
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'526'086	765'361	759'342	1'373	0	10	15'113	13'219	13'219	12'679	530	0	10	

Производные финансовые инструменты

В 1 кв. 2016г. и в 2015г. ПАО «НИКО-БАНК» не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

12. Прекращенная деятельность

В 1 кв. 2016 году Советом Директоров для оптимизации расходов было принято решение об объединении двух дополнительных офисов в г.Бузулук, путем закрытия дополнительного офиса «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» в г.Бузулук, переводе части сотрудников в дополнительный офис «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» и открытие на базе Дополнительного офиса «Центральный» подразделения, выполняющего административные функции.

13. Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.04.2016г. составила 0,0149400592 руб./шт.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«16» мая 2016г.



Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

