

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 2 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
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	6
2.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7
2.5.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	8
2.6.	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>
2.8.	Прочие активы	10
2.9.	Средства кредитных организаций.....	11
2.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	11
2.11.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
2.12.	Выпущенные долговые обязательства	13
2.13.	Прочие обязательства	13
2.14.	Средства акционеров.....	13
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	14
3.1.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	15
3.2.	Информация о расходах на содержание персонала.....	16
3.3.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	15
3.4.	Информация о выбытии/списании объектов основных средств	15
3.5.	Информация о совокупном доходе.....	17
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	16
4.1.	Политика и процедуры управления капиталом	16
4.2.	Дивиденды.....	17
5.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	17
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	18
7.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	19
7.1.	Страновая концентрация активов и обязательств.....	19
7.2.	Система управления рисками.....	21
7.3.	Основные положения стратегии управления рисками и капиталом.....	21
7.4.	Профиль рисков.....	22
7.5.	Кредитный риск	23
7.6.	Сведения о реструктурированных ссудах.....	29
7.7.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	31
7.8.	Риск ликвидности	32
7.9.	Рыночный риск	36
7.10.	Нефинансовые риски	42
7.11.	Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками.....	46
8.	Сегментный анализ	46
9.	Операции со связанными сторонами.....	46
10.	Внебалансовые обязательства	51
11.	Прекращенная деятельность	54
12.	Прибыль на акцию	54

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 01.07.2016 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 12 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 «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» г.Бузулук;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» п.Саракташ;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» с.Тощое;
- 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 01.07.2016 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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 01.07.2016 г. составила 385 человека (на 01.07.2015 г. 373 человек).

1.2.Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.07.2016.:

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

Во 2 квартале 2016 года на ОСА, которое проходило 24.06.2016г. был переизбран Совет Директоров в том же составе.

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 01.07.2016г.:

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	-
Фоттелер 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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	378 374	434 682
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	350 378	236 091
Корреспондентские счета в банках	189 157	579 587
- Российской Федерации	133 860	531 564
- других стран	55 297	48 023
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	917 909	1 250 360

По состоянию на 01.07.2016г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств.

2.2. Чистая ссудная задолженность

Таблица 4

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 042 900	2 935 895
<i>Кредиты государственным организациям</i>	717 894	513 490
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	2 053 687	2 125 791
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
<i>Просроченные кредиты юридических лиц</i>	122 847	120 415
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	108 989	141 068
<i>Просроченные кредиты ИП</i>	985	2 978
<i>Векселя юридических лиц</i>	15 608	16 767
<i>Прочие требования</i>	22 890	15 386
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 708 320	2 735 806
<i>Потребительские кредиты</i>	1 113 962	1 141 869
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 489 558	1 458 329
<i>Автокредиты</i>	17 728	31 047
<i>Просроченные кредиты физических лиц</i>	21 861	21 335
<i>Прочие требования</i>	26 166	39 882
<i>Вложения в приобретенные права требования</i>	39 045	43 344
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	5 751 220	5 671 701
Фактически сформированный резерв на возможные потери	445 426	401 756
Итого чистая ссудная задолженность	5 305 794	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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	130 895	153 304
добыча топливно-энергетических	130 895	153 304
Обрабатывающие производства, из них:	333 682	378 750
производство пищевых продуктов	84 260	120 540
обработка древесины и производства изделий из дерева	0	9 000
химическое производство	4 540	11 610
металлургическое производство	44 198	52 303
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	20 600	30 415
Строительство, из них:	360 753	294 137
строительство зданий и сооружений	308 363	256 120
Транспорт и связь, из них:	476 286	499 851
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522
Оптовая и розничная торговля	809 197	764 948

Операции с недвижимым имуществом	325 372	311 412
Прочие виды деятельности	282 512	248 670
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	2 739 297	2 681 487
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 206 254	2 108 025
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>109 974</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 01.07.2016г. на общую сумму 303 603 тыс.руб. (с учетом округления), в т.ч. на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (45201 и 45401) – 112 529 тыс.руб., на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 11 326 тыс.руб.; на сумму задолженности по векселям юр.лиц – 15 608 тыс.руб. , на сумму задолженности по прочим требованиям – 22 890 тыс.руб., задолженности по кредитам сч.442 – 141 250 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.).

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

Таблица 6

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	3 757 481	3 485 925
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	4 725	103 681
Муниципальные облигации	349 150	347 961
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 403 606	3 034 283
Облигации кредитных организаций	125 148	46 761
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	904 404	1 123 452
Облигации предприятий транспорта	382 270	302 274
Облигации организаций финансового посредничества	279 519	309 325
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	50 364	62 324
Облигации предприятий металлургической промышленности	104 458	49 933
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	201 476	193 285
Облигации предприятий пищевой промышленности	20 725	303
Облигации предприятий химической промышленности	52 968	0
Облигации предприятий строительства	154 744	136 425
Облигации предприятий розничной торговли	249 666	230 222
Облигации предприятий машиностроения	221 774	81 508
Облигации предприятий связи и информационных технологий	218 395	122 310
Облигации предприятий по производству удобрений	102 031	50 698
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	137 215	135 215
Облигации АПК	87 409	81 362
Облигации добывающей промышленности	55 484	53 737
Облигации предприятий коммунального хозяйства	55 556	55 149
Акции всего, в т.ч.	9 508	8 747
Акции предприятий связи	1 402	1 567
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий по производству шин	0	26
Акции предприятий энергетической отрасли	4 345	3 393

<i>Акции предприятий нефтепереработки</i>	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 766 989	3 494 672
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Облигации всего, в т.ч.:	61 288	316 164
Муниципальные облигации	60 297	59 203
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	991	256 961
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	991	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	61 288	316 164
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 828 277	3 810 836

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 2016 года сроки погашения облигаций от 26.10.2016 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 июля 2016 года муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 61 288 тыс.руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (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).

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

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года долговые обязательства, удерживаемые до погашения на балансе банка отсутствуют.

2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

2.6. 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	373	81 389	4 410	1 233	5 352	34 224	126 981
в т.ч. за счет:							
Поступления за 1 п/г 2016	0	0	1 883	1 233	372	5 375	8 863
Дооценка за 1 п/г 2016	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 1 п/г 2016г.	373	13 656	2 527	0	0	28 849	45 405
Переклассификация внутри групп	0	67 733	0	0	4 980	0	72 713
Уменьшение стоимости основных средств, всего	31 686	32 974	6 425	5 477	785	98 743	176 090
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 1 п/г 2016	3 051	734	0	5 156	785	0	9 726
Продажа за 1 п/г 2016	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 1 п/г 2016	0	0	1 352	1	0	5 157	6 510
Обесценение за 1 п/г 2016	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	28 455	18 008	5 073	320	0	93 586	145 442
Сформированный резерв на возможные потери за 1 п/г	180	14 232	0	0	0	0	14 412
Стоимость основных средств на 1 июля 2016	178 987	52 903	795	24 588	4 594	2 255	264 122

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	12 680	0	7 665	3 299	0	23 910	47 554
в т.ч. за счет:							
Поступления за полугодие	12 680	0	7 236	3 299	0	11 929	35 144
Дооценка за полугодие	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2 926	195	18 236	6 515	4	38 845	66 721
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	2 733	195	0	6 502	4	0	9 434
Продажа за год	0	0	1 225	0	0	23 962	25 187
Списания за год	0	0	17 008	13	0	6 814	23 835
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	193	0	3	0	0	8 069	8 265
Стоимость основных средств на 1 июля 2015	198 956	9 008	17 578	31 115	29	78 053	334 739

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 соответствие 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

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	0	0
Увеличение стоимости основных средств, всего	91 364	91 364
в т.ч. за счет:		
Поступления год	77 708	77 708
Дооценка за 1 п/г 2016г.	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери в 1 п/г 2016г.	13 656	13 656
Уменьшение стоимости основных средств, всего	61 847	61 847
в т.ч. за счет:		
Продажа за год	18 008	18 008
Списания за год	0	0
Обесценение за 1 п/г 2016г.	2 703	2 703

Сформированный резерв на возможные потери за год	41 136	41 136
Стоимость основных средств на 1 июля 2016 года	29 517	29 517

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 июля 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.

2.7. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

2.8. Прочие активы

Таблица 10

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые активы, всего	56 249	56 448
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	323	245
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	55 926	62 838
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	238	104
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	11 656	429
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	44 920	52 883
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	9 113	9 770
Резерв на возможные потери по финансовым активам	10 001	6 983
Нефинансовые активы, всего	10 827	14 725
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	10 827	17 486
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	5 951	10 160
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	0	495
<i>Расходы будущих периодов</i>	1 136	6 571
<i>Прочие</i>	3 740	260
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	2 761
Итого прочие активы	67 076	71 173

2.9. Средства кредитных организаций

Таблица 11

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Корреспондентские счета других банков	0	0
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	265 000	51 018
Итого средства кредитных организаций	265 000	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 полугодия 2016 года и в 2015 году.

2.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 12

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	196 111	282 899
Текущие/расчетные счета	89 685	22 899
Срочные депозиты	106 426	260 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 490 951	2 104 676
Текущие/расчетные счета	663 484	955 964
Срочные депозиты	517 207	838 452
Субординированные депозиты	310 260	310 260
Физические лица всего, в т.ч.:	7 037 907	6 685 179
Текущие/расчетные счета	181 870	181 768
Срочные депозиты	6 854 940	6 503 411
Прочие	1 097	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 724 969	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 полугодия 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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	93 368	102 000
добыча топливно-энергетических	83 705	100 074
полезных ископаемых	9 663	1 926
Обрабатывающие производства, из них:	174 582	201 726
производство пищевых продуктов	62 024	91 197
Обработка древесины и производство изделий из	454	1 417

дерева		
целлюлозно-бумажное производство	697	1 645
химическое производство	730	27
производство прочих неметаллических изделий	135	3 021
Металлургическое производство	69 554	91 934
производство машин и оборудования	4 317	6 128
Производство и распределение электроэнергии	9 151	6 646
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	3 564	34 358
Строительство, из них:	147 203	372 350
строительство зданий и сооружений	132 997	361 697
Транспорт и связь, из них:	267 520	312 269
Оптовая и розничная торговля	304 891	358 021
Операции с недвижимым имуществом	86 233	141 465
Прочие виды деятельности	600 550	858 740
Физические лица	7 036 810	6 685 179
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 723 872	9 072 754

Примечание: Итоговые данные по состоянию на 01.07.2016г. по табл.12>итоговых данных по табл.13 на сумму 1 097 тыс.руб.(в табл.13 не включены остатки по сч.40905 – 27 тыс.руб. и по сч.40911 – 1 070 тыс.руб.).

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 14

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 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.

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

По состоянию на 01.07.2016г. у Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

2.12. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 12

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

По состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 01.07.2016г. 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 полугодия 2016г.

2.13. Прочие обязательства

Таблица 13

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	50 731	55 783
Кредиторская задолженность	1 879	9 592
Прочие незавершенные расчеты	7 225	4 535
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	41 627	41 656
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	29 952	32 802
Задолженность по расчетам с персоналом	15 601	4 828
Налоги к уплате	5 927	6 189
Доходы будущих периодов	8 423	6 928
Прочие	1	14 857
Итого прочие обязательства	80 683	88 585

2.14. Средства акционеров

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

Таблица 14

	На 1 июля 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.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 15

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 п/г 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 п/г 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 п/г 2016 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 п/г 2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 п/г 2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 п/г 2015 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	231'382	188'098	-43'284	279'199	203'718	-75'481
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	1'501	1'517	16
Ссудная и приравненная к ней задолженность	231'382	188'098	-43'284	277'698	202'201	-75'497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30'967	6'480	-24'487	4'952	5'199	247
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	195	684	489
Прочие активы	13'770	17'070	3'300	21'903	21'360	-543
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	130'251	137'954	7'703	85'575	84'571	-1'004
Всего за отчетный период	406'370	349'602	-56'768*	391'824	315'532	-76'292**

* За 1 полугодие 2016г. - Расхождение с ф.0409807 «Отчета о финансовых результатах» (сумма стр.4,16,17,18) на сумму 1 тыс.руб. за счет округления.

** За 1 полугодие 2015г. в оборотах не учтен перенос резерва с 45215 на 45115 по задолженности ООО"Регионгазлизинг" в сумме 31 тыс.руб.

3.2. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 16

тыс. руб.	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Расходы на заработную плату и премии	57 226	53 420
Расходы по созданию резервов на выплату отпускных, включая страховые	0	0
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	18 139	18 685
Расходы на обучение	289	400
Прочие выплаты персоналу	307	261
Итого расходы на содержание персонала	75 961	72 766

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 п/г. 2016 г. составила 27,5 тыс. руб. (в 1 п/г. 2015 г. - 26,5 тыс. руб.).

3.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

Таблица 17

тыс. руб.	На 01.07.2016 года	На 01.07.2015 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	32 875	507
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-14 926	27 715
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 923	3 798
Расходы по налогу на имущество	1 651	1 283
Расходы по прочим налогам и сборам	342	292
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	22 865	33 595

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

3.4. Информация о выбытии/списании объектов основных средств

В 1 полугодии 2016г. было списано 17 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 и физически устарело и не подлежало восстановлению. Кроме этого произошло выбытие автомобиля TOYOTA Corolla, полностью амортизированного, не подлежащего восстановлению после аварии и выкупленного страховой компанией за 450,0 тыс.руб.

Так же в 1 полугодии 2016г. реализованы объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, расположенные по адресу: г. Новотроицк, ул. Горького/Строителей, д. 32/15:

- нежилое помещение, площадь 172,1 кв.м.,
- нежилое помещение, площадь 534,1 кв.м.,
- земельный участок, площадь 1900 кв.м.

Убыток от реализации составил 11 934,6 тыс. руб.

3.5. Информация о совокупном доходе (раздел 2 ф.0409807)

В связи с изменениями, внесенными в ф.0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 1 полугодие 2016 года, а также для сопоставимости данных Банком был рассчитан совокупный доход по состоянию на 01.07.2015г. в соответствии с Положением ЦБР от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях».

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

4.1. 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 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%).

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 полугодия 2016 и 2015 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

4.2. Дивиденды

В 1 полугодии 2016г. дивиденды не выплачивались.

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

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

Таблица 18

	0409806	0409813
активы всего по 101	14'415'979	14'415'979
Резервы	528'051	528'051
Амортизация	110'743	109'932
Переоценка	18'058	18'058
Отрицательная переоценка ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи	18'058	18'058
сч.10610	4'904	4'904
сч.61403	-	1'136
сч.706	3'255'065	3'255'065
сч.707	-	-
сч.10601	-	13'297

8732	-	-
8893.2	-	24'622
8936	-	-
8947	-	-
сч.30232	4'123	4'123
сч.30202	-	44'142
сч.30204	-	10'614
РЕПО	-	61'288
Амортизация нематериальных активов	-	811
Итого балансовых активов	10'476'977	10'321'878
	10'476'977	
	- 61'288	требования по сделкам РЕПО
	- 24'622	переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная
	- 54'756	обязательные резервы
	- 13'297	прирост стоимости имущества при переоценке
	- 1'136	расходы будущих периодов
	10'321'878	

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 июля 2016 и 01 июля 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 п/г. 2016 год	1 п/г. 2015 год
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	61'288	743'798
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	5'859

Отчет о движении денежных средств за 1 п/г. 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 п/г. 2015 года.

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

7. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

7.1. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 20

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	378 374	0	0	378 374
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	405 134	0	0	405 134
3	Средства в кредитных организациях	189 157	0	0	189 157
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 305 794	0	0	5 305 794
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 922 881	905 396	0	3 828 277
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	325	0	0	325
9	Отложенный налоговый актив	9 201	0	0	9 201
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	264 122	0	0	264 122
11	Прочие активы	67 076	0	0	67 076
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 517	0	0	29 517
	Итого активов	9 571 581	905 396	0	10 476 977
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 000	0	0	60 000
14	Средства кредитных организаций	265 000	0	0	265 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 724 969	0	0	8 724 969
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	108 270	0	0	108 270

20	Прочие обязательства	80 683	0	0	80 683
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	21 316	0	0	21 316
22	Итого обязательств	9 272 238	0	0	9 272 238
	Чистая балансовая позиция	299 343	905 396	0	1 204 739

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 21

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	351 878	0	0	351 878
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	588 122	0	0	588 122
3	Средства в кредитных организациях	101 340	0	0	101 340
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 331 946	0	0	5 331 946
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 019 948	1 103 575	0	3 123 523
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 431	0	0	27 431
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	9 878	0	0	9 878
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	334 739	0	0	334 739
11	Прочие активы	84 679	0	0	84 679
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
	Итого активов	8 875 305	1 103 575	0	9 978 880
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	700 000	0	0	700 000
14	Средства кредитных организаций	147 762	0	0	147 762
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 778 095	0	0	7 778 095
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	87 304	0	0	87 304
20	Прочие обязательства	73 958	0	0	73 958
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16 560	0	0	16 560
22	Итого обязательств	8 809 679	0	0	8 809 679
	Чистая балансовая позиция	65 626	1 103 575	0	1 169 201

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.

7.2. Система управления рисками ПАО «НИКО-БАЛК»

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.

7.3. 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.

7.4. 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.

7.5. 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 (андеррайтинга), 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 01.07.2016 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:	145 694	3 597	6 810	708	134 579	139 848
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	123 833	3 406	6 355	0	114 072	119 748
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	21 861	191	455	708	20 507	20 100
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	10	10	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	148	0	0	148	0	9

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	4 810	613	113	423	3 661	3 860
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 914	251	0	410	3 253	3 430
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	896	362	113	13	408	430
11	Прочие требования (комиссии, иное)	815	2	23	1	789	811
	Итого просроченных активов	151 477	4 222	6 946	1 280	139 029	144 528

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 24

№ 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:	198 901	1 833	8 096	82 184	106 788	152 796
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	174 937	1 560	7 750	81 640	83 987	129 775
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	23 964	273	346	544	22 801	23 021
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	100'000	0	50'000	50 000	0	51 000
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	6 803	1 273	208	3 146	2 176	3 823
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	5 778	735	16	3 074	1 953	3 544
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 025	538	192	72	223	279
11	Прочие требования (комиссии, иное)	881	0	0	0	881	881
	Итого просроченных активов	306 585	3 106	58 304	135 330	109 845	208 500

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета РВП) составил 2,53% на 01.07.2016 г. и 5,23 на 01.07.2015 г. (требования по получению процентных доходов в расчет не брались).

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 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 25

Таблица 2

№	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	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5750727	644907	4451686	148707	211985	293442	145851	565022	445443	99876	24798	80804	239965	
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	юридических лиц	3042390	203442	2327303	86491	181190	243964	123832	455435	373909	69399	22105	72051	210354	
1.3	физических лиц	2708337	441465	2124383	62216	30795	49478	22019	109587	71534	30477	2693	8753	29611	
2	Требования по получению % доходов	45735	1737	37498	1478	876	4146	5625	x	x	1101	466	472	4125	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	30885	1156	24759	1307	648	3015	3914	x	x	774	440	342	3015	
2.3	физических лиц	14850	581	12739	171	228	1131	1711	x	x	327	26	130	1110	
3	Справочно:	364258	2459	113884	41279	56292	150344	39756	201609	140356	4606	8210	13267	114273	
3.1	Реструктурированные ссуды	360119	2459	109745	41270	56292	150344	39756	201204	140355	4605	8210	13267	114273	
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)	4139	0	4139	0	0	0	0	405	1	1	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.).

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 01.07.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 26

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
											II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	5'709'056	542'896	4'362'754	376'272	272'359	154'775	200'341	489'292	377'110	81'045	27'537	119'683	148'845
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3'037'624	112'183	2'305'613	254'360	236'301	129'167	174'937	384'010	307'184	50'169	23'203	110'360	123'452
1.3	физических лиц	2'671'432	430'713	2'057'141	121'912	36'058	25'608	25'404	105'282	69'926	30'876	4'334	9'323	25'393
2	Требования по получению % доходов	69'906	2'616	45'836	3'128	14'145	4'181	7'600	x	11'202	998	268	7'337	2'599
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	52'606	1'508	31'189	2'855	13'886	3'168	5'778	x	9'773	662	249	7'273	1'589
2.3	физических лиц	17'300	1'108	14'647	273	259	1'013	1'822	x	1'429	336	19	64	1'010
3	Справочно:	426'113	10'228	167'174	121'491	47'341	79'879	296'998	147'090	99'796	6'110	7'917	11'695	74'074
3.1	Реструктурированные суды	415'680	10'228	156'741	121'491	47'341	79'879	296'998	146'162	98'868	5'182	7'917	11'695	74'074
3.2	Суды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Суды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	10'433	0	10'433	0	0	0	0	928	928	928	0	0	0

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные суды, 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 судной задолженности не включают в себя дебиторскую задолженность, приравненную к судной.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 7,2% на 01.07.2016 г. и 8,2% на 01.07.2015 г.

7.6. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 27

тыс.руб.		01.07.2016	01.07.2015
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 004 402*	2 215 561
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	274 396**	358 773**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	9.13	12.3
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	242 234	299 432
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	32 163	42 614
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 682 154*	2 628 735
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	63 856**	39 631**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	2,4	1.6
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	4 337	4 230
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	39 040	16 565
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	7 183	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	4 737	6 718
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	2 339	2 515
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	6 220	12 415

*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 01.07.2016г. и в Таблице 26 стр.3.1 по состоянию на 01.07.2015г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.07.2016 года только 45,4% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко. Остальные реструктурированные ссуды, а это 54,6% 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.

Что касается кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, то дальнейшие перспективы таких ссуд следующие:

- кредиты на сумму 27 176 тыс.руб. планируются к погашению в 2016г.;
- кредиты на сумму 130 425 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 4 300 тыс.руб. ведется судебное разбирательство.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2016 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>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	16 261	0	16 261
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	662 011	562 357	1 224 368
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	0	418 085	529 947	948 032
<i>Залог имущественных прав</i>	0	72 502	0	72 502
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	29 132	29 132
<i>Спецтехника</i>	0	111 212	3 278	3 278
<i>Транспортные средства</i>	0		0	111 212
<i>Товары в обороте</i>	0	60 212	0	60 212
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	22 781 121	9 247 453	32 028 574
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	0	1 884 515	574 487	2 419 002
<i>Залог имущественных прав</i>	0	538 638	459 209	997 847
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	63 087	2 526 942	2 590 029
<i>Транспортные средства</i>	0	972 484	203 942	1 176 426
<i>Спецтехника</i>	0		18 877	18 877
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	19 061 683	5 462 712	24 524 395
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	0	300 714	1 284	301 998
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	23 459 393	9 809 810	33 269 203

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2015 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 землей	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Спецтехника	0	1'160'4901	612'872	1'773'362
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	808'031	585'414	1'393'445
Коммерческая и жилищная недвижимость с землей	0	72'502	0	72'502
Залог имущественных прав	0	0	23'760	23'760
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	1'160'4901	612'872	1'773'362
Транспортные средства	0	269'844	0	269'844
Спецтехника	0	0	3'698	3'698
Товары в обороте	0	10'113	0	10'113
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	18'306'352	9'135'453	27'441'805
Коммерческая и жилищная недвижимость с землей	0	1'816'845	362'593	2'179'438
Залог имущественных прав	0	44'756	388'816	433'572
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	8'942	2'291'220	2'300'162
Транспортные средства	0	1'218'819	228'889	1'447'708
Спецтехника	0		24'483	24'483
Гарантии и поручительства	0	14'957'586	5'839'452	20'797'038
Товары в обороте, оборудование	0	239'404	0	259'404
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	19'466'842	9'748'325	29'215'167

7.7. 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 изысканию 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 полугодие 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	748	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	10 912	10 164	9 164	0

В 1 квартале 2016 года были проведены сделки по переуступке прав требования задолженности по кредиту, предоставленному ООО «ОСИ- информационные технологии» и задолженности по векселям ООО «Уралснаб». Во 2 кв. 2016г. Правлением Банка одобрена сделка по переуступке прав требования задолженности по кредиту физического лица, приобретенного 16.09.2015г. по договору купли продажи закладных с ОИКБ «РУСЬ» (ООО). В связи с невыполнением условий договора физическим лицом, обратный выкуп ОИКБ «РУСЬ» (ООО) произведен в июне 2016г.

7.8.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 01.07.2016 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	378 374	0	0	0	0	378 374
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	350 378	0	0	0	54 756	405 134
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	54 756	54 756
3	Средства в кредитных организациях	174 699	0	0	0	14 458	189 157
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	121 318	969 307	662 670	3 552 499	0	5 305 794
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	70 666	568 832	3 179 271	9 508	3 828 277
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	325	325
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	9 201	9 201
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	264 122	264 122
11	Прочие активы	0	0	0	0	67 076	67 076
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	29 517	29 517
13	Итого активов	1 024 769	1 039 973	1 231 502	6 731 770	448 963	10 469 977

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 000	0	0	0	0	60 000
15	Средства кредитных организаций	265 000	0	0	0	0	265 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 585 652	2 210 230	2 287 022	2 642 065	0	8 724 969
16.1	Вклады физических лиц	453 205	2 192 880	2 007 549	2 201 306	0	6 854 940
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6 000	6 000	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	108 270	108 270
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	80 683	80 683
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	21 316	21 316
23	Итого обязательств	1 916 652	2 216 230	2 287 022	2 642 065	210 269	9 272 238
	Чистый разрыв ликвидности	-891 883	-1 176 257	-1 055 520	4 089 705	238 694	1 204 739
	Совокупный разрыв ликвидности	-891 883	-2 068 140	-3 123 660	966 045	1 204 739	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2015 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	351'878	0	0	0	0	351'878
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	513'989	0	0	0	74'133	588'122
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	74'133	74'133
3	Средства в кредитных организациях	88'724	0	0	0	12'616	101'340

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	115'024	909'841	752'767	3'417'933	136'380	5'331'946
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	548'164	599'793	1'966'483	9'081	3'123'523
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	27'431	0	27'431
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	25'344	25'344
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	9'878	9'878
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	334'739	334'739
11	Прочие активы	0	0	0	0	84'679	84'679
12	Итого активов	1'069'615	1'458'006	1'352'561	5'411'847	686'851	9'978'880
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	700'000	0	0	0	0	700'000
14	Средства кредитных организаций	147'762	0	0	0	0	147'762
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1'342'224	1'351'562	1'349'964	3'734'344	0	7'778'095
15.1	Вклады физических лиц	471'434	1'324'742	1'162'964	3'103'732	0	6'064'872
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	87'304	87'304
20	Прочие обязательства	0	0	0	0	73'958	73'958
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	16'560	16'560
22	Итого обязательств	2'189'986	1'357'562	1'349'964	3'734'344	177'822	8'809'679
	Чистый разрыв	-1'120'371	100'443	2'597	1'677'503	509'029	1'169'201

	ликвидности						
	Совокупный разрыв ликвидности	-1'120'371	-1'019'928	-1'017'331	660'172	1'169'201	

7.9. 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 июля 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	2 919 121	0	0	2 919 121
Итого	2 919 121	0	0	2 919 121

**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 июля 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	2'016'580	0	0	2'016'580
Итого	2'016'580	0	0	2'016'580

**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 июля 2016 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 неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	121 318	969 307	662 670	3 552 499	0	5 305 794
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	70 666	568 832	3 179 271	0	3 818 769
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	121 318	1 039 973	1 231 502	6 731 770	0	9 124 563
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 000	0	0	0	0	60 000
Средства кредитных организаций	265 000	0	0	0	0	265 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	650 406	2 210 230	2 287 022	2 642 065	0	7 789 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	6 000	6 000	0	0	0	12 000
Итого процентных обязательств	981 406	2 216 230	2 287 022	2 642 065	0	8 126 723
Процентный разрыв	-860 088	-1 176 257	-1 055 520	4 089 705	0	997 840

Таблица 36

На 1 июля 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	115'024	909'841	752'767	3'417'933	136'380	5'331'946
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	548'164	599'793	1'966'483	0	3'114'441
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	27'431	0	27'431
Итого процентных активов	115'024	1'458'006	1'352'561	5'411'847	136'380	8'473'818
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	700'000	0	0	0	0	700'000
Средства кредитных организаций	147'762	0	0	0	0	147'762
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	497'872	1'351'562	1'349'964	3'734'344	0	6'933'743
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	1'345'634	1'357'562	1'349'964	3'734'344	0	7'787'505
Процентный разрыв	-1'230'610	100'443	2'597	1'677'503	136'380	686'313

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 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 37

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	199 198	112 495	66 681	0	378 374
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	405 134	0	0	0	405 134
3	Средства в кредитных организациях	26 524	101 949	60 664	20	189 157
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 305 794	0	0	0	5 305 794
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 969 903	858 374	0	0	3 828 277
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	325	0	0	0	325
9	Отложенный налоговый актив	9 201	0	0	0	9 201
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	264 122	0	0	0	264 122
11	Прочие активы	67 076	0	0	0	67 076
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 517	0	0	0	29 517
13	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
	Итого активов	9 276 794	1 072 818	127 345	20	10 476 977
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 000	0	0	0	60 000
15	Средства кредитных организаций	262 829	2 120	51	0	265 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 519 007	1 081 685	123 376	901	8 724 969
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	108 270	0	0	0	108 270
21	Прочие обязательства	75 851	4 306	526	0	80 683

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	20 203	1 113	0	0	21 316
23	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
	Итого обязательств	8 059 160	1 089 224	123 953	901	9 272 238
	Чистая балансовая позиция	-1 217 634	-16 406	3 392	-881	-1 204 739

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 38

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	196 289	97 468	58 121	0	351 878
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	588 122	0	0	0	588 122
3	Средства в кредитных организациях	34 259	38 598	28 411	72	101 340
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 331 946	0	0	0	5 331 946
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 124 452	999 071	0	0	3 123 523
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 431	0	0	0	27 431
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	9 878	0	0	0	9 878
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	334 739	0	0	0	334 739
11	Прочие активы	83 890	788	1	0	84 679
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
	Итого активов	8 756 350	1 135 915	86 533	72	9 978 880
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	700 000	0	0	0	700 000
15	Средства кредитных организаций	117 298	30 464	0	0	147 762
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 602 448	1 091 406	84 241	0	7 778 095

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	87 304	0	0	0	87 304
21	Прочие обязательства	71 936	1 741	281	0	73 958
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11 801	4 759	0	0	16 560
23	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
	Итого обязательств	7 596 787	1 128 370	84 522	0	8 809 679
	Чистая балансовая позиция	1159 563	7 555	2 011	72	1 169 201

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.

7.10. 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 01.01.2016г. представлен в таблице 39.

Таблица 39

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	366 202	421 977	341 538
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	21 058	19 774	80 840
2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	31 455	0
2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц» (за исключением доходов от вложений в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц	670	763	137
2.5. Комиссионные доходы	92 903	101 651	107 758
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	5 644	15 492	14 630
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	0	-40	-28
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,	0	0	-17
- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-34	-16	-945
- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-17	-75	-73
- от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	-457	-26
2.7. Комиссионные расходы	-5796	-6 963	-7 387
2.8. Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9. Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	-274
ВАЛОВЫЙ ДОХОД (Д)	480 630	583 561	536 153
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)			80 017

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.

7.11. 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.

8. 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.

9. 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 п/г. 2016 г.	1 п/г. 2015 г.	1 п/г. 2016 г.	1 п/г. 2015 г.	1 п/г. 2016 г.	1 п/г. 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 п/г.	0	0	337	276	0	0
	погашено за 1 п/г.	0	0	4 648	1 492	68 998	68 997
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	5 359	12 145	0	68 998
	Просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	53	1 012	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 п/г.	0	0	0	0	0	0
	реализовано за 1 п/г.	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода,	0	0	0	0	0	0

	в том числе						
	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 п/г.	220 403	208 785	3 298 201	3 488 681	854 014	1 355 194
	возвращено за 1 п/г.	214 344	235 374	3 204 888	3 668 455	864 369	1 382 829
	Влияние курсовых разниц	0	0	-84 506	-11 224	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	28 950	23 620	1 338 222	1 720 442	59 928	73 460
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	310 260	364 260	0	0	0	0
	привлечено за 1 п/г.	0	0	0	0	0	0
	возвращено за 1 п/г.	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 отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за 1 п/г.	0	0	0	0	0	0
	погашено за 1 п/г.	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 п/г.	0	0	0	0	0	18 473
	уменьшение дебиторской задолженности за 1 п/г.	0	0	0	0	0	18 473
	Остаток за 30 июня	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	-19 915	-16 013	-73 887	-90 041	2 128	3 329
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	396	737	5 035	6 896
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1 355	2 079	66 172	83 411	3 461	4 302
2.3	процентные расходы по субординированным займам	18 589	13 962	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	8 419	7 566	0	0
2.8	комиссионные доходы	29	28	308	199	554	735
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	12 584	12 386	0	0	890	2 709
3.1.	Расходы по аренде	9 616	9 610	0	0	890	2 708
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (купля/продажа ц/бумаг)	0	0	0	0	0	1
3.3	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества)	2 109	0	0	0	0	0
3.4.	Коммунальные платежи	859	2 776	0	0	0	0
3.5	Услуги по рекламе	0	0	0	0	0	0

Примечание: Данные за 1 п/г.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 «ИВА3». В связи открытием кредитно-ипотечного центра Банк расторг договор аренды с ООО «ИВА3» с 29.02.2016г.

На 01.07.2016 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 01.07.2016 г. составила 11 человек, это 5 членов Совета Директоров и 6 членов Правления Банка (на 01.07.2015 г. - 11 человек).

В 1 п/г. 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 п/г.2016 года	За 1 п/г. 2015 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	5 714	4 923
1.1	Расходы на оплату труда	3 974	4 082
1.2	Расходы на премии и компенсации	895	553
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	780	244
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	65	44
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 635	1 614
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	1 070	1 029
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 (стимулирующие выплаты (отсроченная часть премий)*,выходные пособия)	522	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 п/г. 2016 года	За 1 п/г. 2015 года
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	9 738	8 752
2	Расходы на премии и компенсации	1 572	1 062
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 01.07.2016г.:

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 1 п/г. 2016г. (в том числе членам Комитета по вознаграждениям) составило 1 070 тыс.руб. (в 1 п/г. 2015 году вознаграждение составило 1 029 тыс.руб.).

Независимая оценка системы оплаты труда Банка будет проводиться в августе 2016 года.

Сфера применения системы оплаты труда кредитной организации: Оренбургская область, на которой расположены 12 дополнительных офисов ПАО «НИКО-БАНК».

Состав работников ПАО «НИКО-БАНК», принимающих риски по состоянию на 01.07.16 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.

10. 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 п/г. 2016г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства. Что касается 1 п/г. 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 01.07.2016 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 сформированных					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредитные линии	850 870	250 384	596 967	3 510	0	9	11 370	10 413	10 406	1	0	6		
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Выданные гарантии и поручительства	534 606	44 579	486 349	3 678	0	0	10 083	10 083	9 255	828	0	0		
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
5	Прочие инструменты	32 460	2 938	29 369	153	0	0	820	820	800	20	0	0		
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 417 936	297 901	1 112 685	7 341	0	9	22 273	21 316	20 461	849	0	6		

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.07.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 47

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										По категориям качества				
I	II	III	IV	V	II	III	IV	V						
1	Неиспользованные кредитные линии	897'453	389'694	500'986	6'587	186	0	14'480	7'803	7'294	500	9	0	
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства	411'737	43'627	364'432	3'678	0	0	6'047	6'047	5'219	828	0	0	
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты	136'676	1'576	134'162	938	0	0	2'710	2'710	2'505	205	0	0	
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'445'866	434'897	999'580	11'203	186	0	23'237	16'560	15'018	1'533	9	10	

Производные финансовые инструменты

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

11. 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. 18.04.2016г. прекратил свою деятельность дополнительный офис «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» в г.Бузулук

12. 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 01.07.2016г. составила 0,0149400592 руб./шт.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

«10» июля 2016г.



Скубриева Т.В.

Литвинова Т.В.