

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 9 месяцев 2015 года**

Содержание

Существенная информация о Банке	3
Общая информация о Банке	3
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	4
Денежные средства и их эквиваленты	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4
Чистая ссудная задолженность	4
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
Информация о суммах договорных отношений по приобретению основных средств	8
Прочие активы	10
Средства кредитных организаций	10
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
Выпущенные долговые обязательства	13
Прочие обязательства	13
Средства акционеров	13
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	14
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	14
Информация о расходах на содержание персонала	15
Информация о начисленных (уплаченных) налогах	15
Информация о выбытии/списании объектов основных средств	15
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	16
Политика и процедуры управления капиталом	16
Дивиденды	17
Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	17
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	18
Страновая концентрация активов и обязательств	18
Кредитный риск	20
Риск ликвидности	29
Рыночный риск	33
Нефинансовые риски	39
Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками	42
Сегментный анализ	43
Операции со связанными сторонами	43
Внебалансовые обязательства	45
Прекращенная деятельность	47
Прибыль на акцию	47

Существенная информация о Банке

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 01.10.2015 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 13 дополнительных офисов:

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

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2015 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.10.2015 г. составила 374 человека (на 01.01.2015 г. 361 человек).

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

За 9 месяцев 2015 года 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 течение 9 месяцев 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения и дополнения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 1

тыс. руб.	На 1 октября 2015	На 1 января 2015 г.
Наличные денежные средства	377 046	443 406
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	307 941	193 636
Корреспондентские счета в банках	96 515	216 036
- Российской Федерации	61 342	212 521
- других стран	35 173	3 515
Резервы под обесценение	0	16
Итого денежные средства и их эквиваленты	781 502	853 062

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

ПАО «НИКО-БАНК» не работает с данным видом активов.

Чистая ссудная задолженность

Таблица 2

тыс. руб.	На 1 октября 2015	На 1 января 2015 г.
Межбанковские кредиты	0	72 503
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 829 464	3 684 878
Кредиты государственным организациям	365 920	373 140
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 061 192	2 752 467
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты юридических лиц	145 062	61 588
Кредиты индивидуальным предпринимателям	211 209	385 056
Просроченные кредиты ИП	13 318	21 260
Векселя юридических лиц	16 767	91 367
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0
Прочие требования	15 996	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 729 169	2 845 719
Потребительские кредиты	1 216 189	1 413 131
Ипотечные кредиты	1 370 764	1 323 975
Автокредиты	33 578	37 248
Просроченные кредиты физических лиц	21 999	24 183

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	41 168	46 471
Вложения в приобретенные права требования	45 471	711
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	5 558 633	6 603 100
Фактически сформированный резерв на возможные потери	408 555	301 613
Итого чистая ссудная задолженность	5 150 078	6 301 487

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 3

Отрасль экономики	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	122 436	313'584
добыча топливно-энергетических	122 436	313'584
полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	260 015	308'351
производство пищевых продуктов	22 113	36'436
обработка древесины и производство изделий из дерева	10 500	13'272
целлюлозно-бумажное производство	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	13 193	14'800
производство прочих неметаллических изделий	0	0
металлургическое производство	38 545	101'401
производство машин и оборудования	0	0
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	0	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	30 415	76'300
Строительство, из них:	342 981	403'646
строительство зданий и сооружений	306 043	358'734
Транспорт и связь, из них:	520 055	458'948
деятельность воздушного транспорта	104 932	0

Оптовая и розничная торговля	854 304	1'087'271
Операции с недвижимым имуществом	263 310	371'324
Прочие виды деятельности	278 632	424'159
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	2 672 148	3'443'583
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 233 749	2'758'643
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	223 607	406'316

Примечание: Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.3 меньше аналогичной суммы из табл.2 на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) на 01.10.2015 – 124 553 тыс.руб. и на 01.01.2015г. – 149 928 тыс.руб., задолженности по векселям юр.лиц на 01.10.2015г. – 16 767 тыс.руб. и на 01.01.2015г. – 91 367 тыс.руб., задолженности по прочим требованиям на 01.10.2015г. – 15 996 тыс.руб..

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

Таблица 4

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015г
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	3 237 629	689 422
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	91 865	0
Муниципальные облигации	242 425	25 163
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	2 903 339	664 259
Облигации кредитных организаций	44 598	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	1 304 595	272 136
Облигации предприятий транспорта	199 806	78 835
Облигации организаций финансового посредничества	327 222	125 166
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	69 058	0
Облигации предприятий металлургической промышленности	47 932	0
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	202 162	27 127
Облигации предприятий оптовой торговли	0	0
Облигации предприятий пищевой промышленности	0	44 644
Облигации предприятий химической промышленности	0	0
Облигации предприятий строительства	118 877	0
Облигации предприятий розничной торговли	175 920	36 391
Облигации предприятий машиностроения	29 760	79 960
Облигации предприятий связи и информационных технологий	102 975	0
Облигации предприятий по производству удобрений	103 450	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	42 875	0
Облигации АПК	82 849	0
Облигации добывающей промышленности	51 260	0
Акции всего, в т.ч.	8 655	10 833
Акции АПК и с/х	0	0
Акции предприятий связи	1 154	1 133
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий по производству шин	26	26

Акции предприятий энергетической отрасли	3 714	5 199
Акции предприятий нефтепереработки	0	714
Акции предприятий строительства	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 246 284	700 255
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Облигации всего, в т.ч.:	273 694	1 689 368
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	34 986
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	273 694	1 654 382
Облигации кредитных организаций	1 471	37 819
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	859 252
Облигации предприятий транспорта	49 092	50 564
Облигации организаций финансового посредничества	48 074	149 040
Облигации ипотечных и лизинговых организаций	92 042	112 090
Облигации предприятий строительства	0	86 581
Облигации АПК	0	47 574
Облигации предприятий розничной торговли	0	130 413
Облигации предприятий машиностроения	0	29 226
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	36 410	98 721
Облигации предприятий по производству удобрений	0	0
Облигации предприятий связи и информационных технологий	46 605	23 874
Облигации предприятий электротехнической отрасли	0	29 228
Акции всего, в т.ч.	0	0
Акции предприятий нефтепереработки	0	0
Акции предприятий связи	0	0
Акции предприятий строительства	0	0
Акции предприятий энергетической отрасли	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	273 694	1 689 368
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 519 978	2 389 623

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 октября 2015 года ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения 2028 год, ставка купонного дохода 7,05% . (по состоянию на 1 января 2015 года ОФЗ отсутствуют).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2015 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 (по состоянию на 1 января 2015 года: сроки погашения облигаций от 22.10.2018 года до 13.10.2019 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 9,25% до 11,4% 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 октября 2015 года сроки погашения облигаций от 13.10.2015 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 2015 года: сроки погашения от 05.02.2015 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода варьируется от 4,224% до 13,75% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 октября 2015 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 273 694 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (по состоянию на 1 января 2015 года муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 689 368 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России).

Банк в течение 9 месяцев 2015г. не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица 5

тыс. руб.	На 1 октября 2015	На 1 января 2015 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	31 073	35 920
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	31 073	35 920
Прочие ценные бумаги	0	0
Резерв на возможные потери	2 486	2 874
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 587	33 046

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными предприятием электроэнергетической отрасли, имеющим котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2015 года срок погашения облигаций 10.10.2018г., ставка купонного дохода по этим облигациям составляет 12%.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 6

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
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	8 873	4 619	0	26 589	52 770
в т.ч. за счет:							
Поступления за полугодие	12 680	0	8 444	4 619	0	14 617	40 360
Дооценка за полугодие	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за квартал	0	0	429	0	0	11 981	12 410
Уменьшение стоимости основных средств, всего	4 328	293	20 485	9 691	5	41 807	76 609

в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за полугодие	4 135	293	0	9 628	5	0	14 061
Продажа за 9 мес.	0	0	1 225	0	0	23 962	25 187
Списания за 9 мес.	0	0	18 501	63	0	9 776	28 340
Обесценение за полугодие	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 9 мес.	193	0	759	0	0	8 069	9 021
Стоимость основных средств на 1 октября 2015	197 554	8 910	16 537	29 259	28	77 779	330 067

Таблица 7

<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 2014	184 036	24 369	14 703	36 881	39	75 926	335 954
Увеличение стоимости основных средств, всего	10 218	6 831	44 814	11 687	0	66 218	139 768
в т.ч. за счет:							
Поступления за квартал	10 218	0	43 427	11 687	0	65 199	130 531
Дооценка за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за квартал	0	6 831	1 387	0	0	1 019	9 237
Уменьшение стоимости основных средств, всего	5 052	21 997	31 368	14 237	6	49 156	121 816
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за квартал	5 052	459	0	13 631	6	0	19 148
Продажа за квартал	0	0	0	390	0	17 886	18 276
Списания за квартал	0	18 978	30 323	216	0	17 117	66 634
Обесценение за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за квартал	0	2 560	1 045	0	0	14 153	17 758
Стоимость основных средств на 1 января 2015	189 202	9 203	28 149	34 331	33	92 988	353 906

По состоянию на 1 октября 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 99 445 тыс. руб., (на 1 января 2015 г. – 117 548 тыс. руб.). По состоянию на 1 октября 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 24 104 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. - 28 016 тыс. руб.).

По состоянию на 01 октября 2015 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и внеоборотные запасы. Кроме этого данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

Последняя переоценка основных средств, производилась по состоянию на 01.01.14г.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

В 1 полугодие 2015г. на основании решения Правления Банка об оставлении за собой предмета залога нереализованного с публичных торгов- нежилого помещения №2 площадь 162,9 кв.м, этаж 4 по адресу: г.Оренбург, ул.Кирова/пер.Матросский, д.28/2 , объект принят на баланс 10.06.2015г в сумме 5 859 000 рублей, как основные средства, предназначенные для продажи. 07.10.2015г. данный объект реализован по цене 6 500 000 руб.

Прочие активы

Таблица 8

тыс. руб.	На 1 октября 2015	На 1 января 2015 г.
Финансовые активы, всего	116 061	139 946
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным зкладным	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	116 061	139 946
Расчеты по брокерским операциям	60 383	100
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	587	67 767
Начисленные проценты по финансовым активам	53 580	70 759
Прочие незавершенные расчеты	11 531	10 684
Резерв на возможные потери по финансовым активам	10 020	9364
Нефинансовые активы, всего	15 749	21 622
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Задолженность по договорам реконструкции помещений	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	15 749	21 622
Предоплата по товарам и услугам	7 729	7 779
Авансовые платежи по налогам	355	534
Расходы будущих периодов	7 441	8 677
Прочие	224	4 632
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	0
Итого прочие активы	131 810	161 568

Средства кредитных организаций

Таблица 9

тыс. руб.	На 1 октября 2015	На 1 января 2015 г.
Корреспондентские счета других банков	0	11
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	181 366	28 129
Итого средства кредитных организаций	181 366	28 140

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 9 месяцев 2015 года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 10

тыс. руб.	На 1 октября 2015	На 1 января 2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	3 673	2 206
Текущие/расчетные счета	3 673	2 206
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 958 215	1 796 275
Текущие/расчетные счета	711 673	615 237
Срочные депозиты	936 282	870 778
Субординированные депозиты	310 260	310 260
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	6 227 188	5 780 948
Текущие/расчетные счета	145 471	162 339
Срочные депозиты	6 080 320	5 618 609
Прочие	1 397	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 189 076	7 579 429

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 2015 года.

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

Таблица 11

Отрасль экономики	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	154 868	10 804
добыча топливно-энергетических	150 623	7 320
полезных ископаемых	4 245	3 484
Обрабатывающие производства, из них:	138 986	99 321
производство пищевых продуктов	48 136	63 554
обработка древесины и производство изделий из дерева	1 052	1 189
целлюлозно-бумажное производство	1 209	3 361
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	64	143
производство прочих неметаллических изделий	7 304	14 153
металлургическое производство	69 113	2 752
производство машин и оборудования	3 130	3 721

производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	916	589
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	8 270	2 690
Строительство, из них:	214 790	466 848
строительство зданий и сооружений	204 122	405 794
Транспорт и связь, из них:	48 237	40 550
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	347 213	277 991
Операции с недвижимым имуществом	369 346	133 594
Прочие виды деятельности	679 262	766 094
Физические лица	6 225 264	5 780 948
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 187 152	7 579 429

Примечание: Итоговые данные по табл.10 > итоговых данных по табл.11 на сумму 1 924 тыс.руб. (в табл.11 не включены остатки по сч.40911 – 1 376 тыс.руб. и сч.20309 – 548 тыс.руб.).

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 12

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	27. 06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	30 000	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	17.12.2020	Ставка рефинансир.*1,1	36 770	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	17.12.2020	Ставка рефинансир.*1,1	72 000	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	17.12.2020	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	22.05.2022	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.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.10.2015г. у Банка нет финансовых обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

Выпущенные долговые обязательства

Таблица 13

тыс. руб.	На 1 октября 2015	На 1 января 2015 г.
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.	12 000	83 000
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	12 000	83 000
Беспроцентные векселя	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	12 000	83 000

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2015 года 2 векселя по 6 000 тыс.руб. каждый, на общую сумму 12 000 тыс.руб., срок погашения одного векселя по предъявлению, но не ранее 16.06.2016 года, процентная ставка составляет 7,5%, у другого - срок погашения по предъявлению, но не ранее 20.08.2016 года, процентная ставка составляет 7,5% (по состоянию на 1 января 2015 года Банк выпущены следующие векселя:

- 2 векселя на сумму 1 000 тыс. руб. каждый, срок погашения «по предъявлению, но не ранее 23.04.2015 года и не позднее 24.04.2015 года», процентная ставка - 6,0% годовых;
- вексель на сумму 6 000 тыс.руб., срок погашения «по предъявлению, но не ранее 15.06.2015г. и не позднее 16.06.2015г.», процентная ставка - 7,5% годовых;
- вексель на сумму 25 000 тыс.руб., срок погашения «по предъявлению, но не ранее 24.09.2014г.», процентная ставка - 8,5% годовых;
- вексель на сумму 50 000 тыс.руб., срок погашения «по предъявлению, но не ранее 15.10.2014г.», процентная ставка - 8,5% годовых.).

По состоянию на 1 октября 2015 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственный вексель на сумму 12 000 тыс. руб.

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 9 месяцев 2015г.

Прочие обязательства

Таблица 14

тыс. руб.	На 1 октября 2015	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	53 213	91 414
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	0	0
Кредиторская задолженность	7 762	9 041
Прочие незавершенные расчеты	7 445	41 330
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	38 006	41 43
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	18 675	20 307
Задолженность по расчетам с персоналом	3 623	9 488
Налоги к уплате	5 802	5 493
Доходы будущих периодов	8 642	5 326
Прочие	608	0
Итого прочие обязательства	71 888	111 721

Средства акционеров

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

Таблица 15

	На 1 октября 2015 г.		На 1 января 2015 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.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 16

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес. 2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес. 2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2015 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес. 2014 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес. 2014 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2014 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	482 195	375 269	-106 926	482 660	415 639	-67 021
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	1 501	1 517	16	851	812	-39
Ссудная и приравненная к ней задолженность	480 694	373 752	-106 942	481 809	414 827	-66 982
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 469	6 607	-862	3 976	917	-3 059
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	296	684	388	7 697	4 711	-2 986
Прочие активы	28 268	31 001	2 733	23 870	14 508	-9 362
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	143 388	137 217	-6 171	230 900	229 636	-1 264

Всего за отчетный период	661 616	550 778	-110 838*	749 103	665 411	-83 692*
--------------------------	---------	---------	-----------	---------	---------	----------

*За 9 месяцев 2015г. в оборотах не учтен перенос резерва с 45215 на 45115 по задолженности ООО "Регионгазлизинг" в сумме 31 тыс.руб. За 9 месяцев 2014г. в оборотах не учтен перенос со сч.60405 на 61012 в сумме 6831 тыс.руб., а также списание задолженности за счет РВП в сумме 10 тыс.руб. по акциям АО ОТ «Фонд реконструкции и развития».

** Расхождение итоговой суммы с ф.0409807 на 1 ед. за счет округления оборотов.

Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 17

тыс. руб.	9 месяцев 2015 г.	9 месяцев 2014 г.
Расходы на заработную плату и премии	85 331	82 776
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	27 914	26 834
Расходы на обучение	504	475
Прочие выплаты персоналу	572	316
Итого расходы на содержание персонала	114 321	110 401

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 9 месяцев 2015 года составила 27,5 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 года - 27,0 тыс. руб.).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2015г. и 9 месяцев 2014 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Таблица 18

тыс. руб.	9 мес.2015 г.	9 мес.2014 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	14 303	25 156
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	17 173	4 330
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 238	5 813
Расходы по налогу на имущество	2 464	2 754
Расходы по прочим налогам и сборам	517	2 162
Итого	39 695	40 215

В течение 9 месяцев 2015 года ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Информация о выбытии/списании объектов основных средств

В течение 9 месяцев 2015 года Банком реализовано следующее недвижимое имущество:

1. Здание площадью 3285,6 кв.м по адресу: г. Оренбург, ул.Инструментальная, д.5 балансовой стоимостью 17 962 тыс. руб. - с рассрочкой платежа;
2. Земельный участок площадью 6125 кв.м по адресу: г. Оренбург, ул.Инструментальная, д.5 балансовой стоимостью 6 000 тыс.руб. – с рассрочкой платежа;
3. Квартира в п. Октябрьский балансовой стоимостью 1224,6 тыс.руб.;
4. Нежилое помещение №2 площадью 162,9 кв.м. по адресу: г. Оренбург, ул.Кирова/пер.Матросский, д.28/2, балансовой стоимостью 5 859,0 тыс.руб.

Кроме этого Банком в течение 9 месяцев 2015г. списано имущества, полностью амортизированного, имущества морально устаревшего и пришедшего в негодность на общую сумму 1 227 тыс.руб.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». По состоянию на 1 января указанные строки заполнены на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

По строкам 3.1 – 3.3 раздела 1 отчетности, в разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции, действующей 31 декабря 2014 года на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

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.

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 норматива достаточности собственного капитала H1.0 устанавливается в размере 13%. При снижении норматива достаточности капитала H1.0 до уровня 12,5% Банк предпринимает меры по увеличению собственных средств и оптимизации структуры активов с целью увеличения значения норматива.

Стратегией Банка устанавливается минимально допустимый уровень норматива достаточности собственных средств Н1.0 в размере 12%. Для Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) минимальные значения устанавливаются в размере 7% и 7,5% соответственно.

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 9 месяцев 2015г. банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В течение 9 месяцев 2015года банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Дивиденды

Промежуточные дивиденды в течение года не выплачиваются.

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

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не приводятся, т.к. показатель рассчитывается, начиная с 01.04.2015г.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага указаны в Таблице 19:

Таблица 19

<i>тыс. руб.</i>	За 9 месяцев 2015 г.
Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	9'954'147
<i>Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)</i>	-273'694
<i>Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами</i>	13'694
<i>Обязательные резервы кредитной организации</i>	-50'181
<i>Расходы будущих периодов</i>	-7'441
<i>Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала</i>	-3'224
<i>Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок</i>	574'011
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	10'207'310

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2015 года отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за аналогичный период прошлого года, т.е. за 9 месяцев 2014 года.

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

Таблица 20

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2015 г.	9 мес. 2014 г.
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	273694	1423516
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	5'859	29'002

Отчет исключает все начисленные доходы/расходы, СПОД проводки, операции не требующие денежных средств. Имеются различия ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» и ф.0409814 «Отчет о движении денежных средств» по строке «Денежные средства» за счет переноса части корреспондентских счетов в прочие активы.

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

В течение 9 месяцев 2015г. ОАО «НИКО-БАНК» вел свою деятельность только на территории Оренбургской области.

Профиль рисков ПАО «НИКО-БАНК»

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

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

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

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

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

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

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

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 вертикале 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.

На ближайшие два года (2015-2016гг.) в рамках внедрения стандартов Базеля III 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/или укрупненным 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.

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

Таблица 21

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.

Кредитный риск

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 22

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	180 379	2 705	505	18 406	158 763	141 758
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	158 380	2 528	386	17 500	137 966	121 372
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	21 999	177	119	906	20 797	20 386
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	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	7 433	1 802	86	246	5 299	4 409
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	6 420	1 393	0	0	5 027	4 038
10.3	Требования по получению % доходов к физическим	1 013	409	86	246	272	371

	лицам						
11	Прочие требования (комиссии, иное)	934	0	0	0	934	919
	Итого просроченных активов	188 746	4 507	591	18 652	164 996	147 086

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2014 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:	96'812	5'193	15'201	15'568	60'850	89'639
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	72'197	4'944	15'123	15'004	37'126	66'012
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	24'615	249	78	564	23'724	23'627
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	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	3'338	561	9	567	2'201	2'478
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2'610	249	8	477	1'876	2'163
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	728	312	1	90	325	315
11	Прочие требования (комиссии, иное)	995	0	0	0	995	994
	Итого просроченных активов	101'145	5'754	15'210	16'135	64'046	93'111

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 3,25% на 01.10.2015 г. и 1,43% на 01.10.2014 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 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 24

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
											Итого	II	III	IV
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5'558'123	576'029	4'097'725	330'991	420'799	132'579	192'961	540'318	408'555	70'461	30'057	181'978	126'059
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2'828'954	118'890	2'011'900	223'745	363'938	110'481	158'380	435'063	340'607	39'790	27'361	168'692	104'764
1.3	физических лиц	2'729'169	457'139	2'087'825	107'246	56'861	22'098	34'581	105'282	67'948	30'671	2'696	13'286	21'295
2	Требования по получению % доходов	54'427	2224	38'640	3'194	5'822	4'547	8'367	x	x	852	316	3'071	2'687
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	37'095	1'303	23'990	2'795	5'555	3'452	6'420	x	x	498	277	2'954	1'621
2.3	физических лиц	17'332	921	14'650	399	267	1'095	1'947	x	x	354	39	117	1'066
3	Справочно:	445'027	4'290	74'398	160'836	130'905	74'598	294'241	199'784	129'312	4'478	7'675	48'403	68'756
3.1	Реструктурированные ссуды	434'692	4'290	64'063	160'836	130'905	74'598	294'241	198'861	128'799	3'965	7'675	48'403	68'756
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	10'335	0	10'335	0	0	0	0	923	513	513	0	0	0

Примечание: Данные по ссудной и приравненной к ссудной задолженности (Таблица 24) не включают в себя 471 счет 510 тыс.руб. (Таблица 2).

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 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 25

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Судная и приращенная к ней задолженность:	6'768'755	1'132'011	5'084'965	303'743	79'252	168'784	96'812	387'874	307'784	307'784	98'591	20'255	27'186	161'752
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3'954'200	585'162	2'996'761	183'035	63'850	125'392	72'197	281'251	236'252	236'252	68'658	19'389	22'813	125'392
1.3	физических лиц	2'814'555	546'849	2'088'204	120'708	15'402	43'392	24'615	106'623	71'532	71'532	29'933	866	4'373	36'360
2	Требования по получению % доходов	66'975	15'510	45'032	1'806	623	4'004	4'231	x	x	4'557	1'001	195	340	3'021
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	48'418	14'265	29'075	1'753	485	2'840	2'610	x	x	3'028	681	189	282	1'876
2.3	физических лиц	18'557	1'245	15'957	53	138	1'164	1'621	x	x	1'529	320	6	58	1'145
3	Справочно:	330'144	22'739	198'376	1'524	33'935	73'570	63'943	98'431	83'905	83'905	3'756	235	6'369	73'545
3.1	Реструктурированные суды	324'329	22'739	192'561	1'524	33'935	73'570	63'943	98'364	83'838	83'838	3'689	235	6'369	73'545
3.2	Суды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Суды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	5'815	0	5'815	0	0	0	0	67	67	67	67	0	0	0

Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 26

тыс.руб.		01.10.2015	01.10.2014
1.	*Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего , в том числе:	2'796'703	3 804 674
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	**Сумма	387'208	262 622
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	13,8	6,9
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	350'318	92 204
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	16'727	18 230
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	20'163	152 188
2.	*Ссуды, предоставленные физическим лицам всего , в том числе:	2'688'000	2 765 450
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	**Сумма	33'866	44 839
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	1,6	1,6
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	4'201	5 612
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	15'717	21 127
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	4'853	2 593
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	2'484	3 497
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	6'611	12 010

*в Таблице 26 указана только ссудная задолженность без учета векселей, прочих требований и требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) (см.Таблицу 2)

**в Таблице 26 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 24 стр.3.1.по состоянию на 01.10.2015г. и в Таблице 25 стр.3.1 по состоянию на 01.10.2014г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.10.2015 года 26.7% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

Однако, по состоянию на 01.10.2015г. большая часть всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества, погашение задолженности физическими лицами по данным кредитам осуществляется несвоевременно, 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 14 452 тыс. руб. планируются к погашению в 2015г.,
- кредиты на сумму 75 897 тыс. руб. планируются к погашению в 2016г.,
- кредиты на сумму 166 603 тыс. руб. планируются к погашению в 2017г.,
- кредиты на сумму 44 965 тыс. руб. планируются к погашению в 2018г.,
- кредиты на сумму 44 999 тыс. руб. планируются к погашению в 2019г.
- по кредитам на сумму 20 178 тыс. руб. есть решение суда,
- по кредитам на сумму 18 974 тыс. руб. введено конкурсное производство,
- по кредитам на сумму 1 140 тыс.руб. ведутся судебные разбирательства.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 27

	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 жилая недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	1'514'822	617'707	2'132'529
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	1'058'188	589'589	1'647'777
Залог имущественных прав	0	72'502	0	72'502
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	23'760	23'760
Спецтехника	0	0	3'698	3'698
Транспортные средства	0	309'525	660	310'185

Товары в обороте	0	74'607	0	74'607
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	17'736'369	9'341'239	27'077'608
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	1'440'877	424'221	1'865'098
Залог имущественных прав	0	26'797	419'265	446'062
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	2'399'679	2'399'679
Транспортные средства	0	985'865	233'805	1'219'670
Спецтехника	0		27'907	27'907
Гарантии и поручительства	0	15'021'316	5'835'408	20'856'724
Товары в обороте, оборудование	0	261'514	954	262'468
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	19'251'191	9'958'946	29'210'137

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2014 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	7'000	0	7'000
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	7'000	0	7'000
Спецтехника	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	706'689	38'324	745'013
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	632'715	13'484	646'199
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	23'760	23'760
Транспортные средства	0	73'974	1'080	75'054
Спецтехника	0			0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	20'030'440	9'671'770	29'702'210
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	2'601'687	872'714	3'474'401
Залог имущественных прав	0	212'562	331'739	544'301
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	8'942	2'113'543	2'122'485
Транспортные средства	0	595'990	243'385	839'375

Спецтехника	0		30'474	30'474
Гарантии и поручительства	0	16'227'602	6'079'915	22'307'517
Товары в обороте, оборудование	0	383'657	0	383'657
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	20'744'129	9'710'094	30'454'223

Риск ликвидности

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

Риск потери 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.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 29

	На 01.10.2015г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	377'046	0	0	0	0	377'046
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	257'760	0	0	0	50'181	307'941
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	50'181	50'181
3	Средства в кредитных организациях	81'639	0	0	0	14'876	96'515

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	72'733	876'534	817'607	3'347'846	35'358	5'150'078
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	242'884	408'799	365'294	2'494'346	8'655	3'519'978
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	28'587	0	28'587
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	12'125	12'125
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	330'067	330'067
11	Прочие активы	0	0	0	0	131'810	131'810
12	Итого активов	1'032'062	1'285'333	1'182'901	5'870'779	583'072	9'954'147
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	260'000	0	0	0	0	260'000
14	Средства кредитных организаций	181'366	0	0	0	0	181'366
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1'487'360	1'101'370	2'112'040	3'488'307	0	8'189'076
15.1	Вклады физических лиц	437'253	911'550	1'862'291	3'103'937	0	6'315'030
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	12'000	0	0	12'000

18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	82'305	82'305
20	Прочие обязательства	0	0	0	0	71'888	71'888
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	21'727	21'727
22	Итого обязательств	1'928'726	1'101'370	2'124'040	3'488'307	175'920	8'818'362
	Чистый разрыв ликвидности	-896'664	183'964	-941'140	2'382'472	407'152	1'135'785
	Совокупный разрыв ликвидности	-896'664	-712'700	-1'653'840	728'632	1'135'785	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 30

	На 01.10.2014г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	252'360	0	0	0	0	252'360
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	266'061	0	0	0	66'206	332'267
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	66'206	66'206
3	Средства в кредитных организациях	45'665	0	0	0	9'211	54'876
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	71'261	1'020'380	1'229'401	4'134'255	5'674	6'460'971
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	234'453	115'469	1'811'303	16'687	2'177'912
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	34'339	0	34'339
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	443	443
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	5'436	5'436
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	333'833	333'833
11	Прочие активы	0	0	0	0	126'218	126'218
12	Итого активов	635'347	1'254'833	1'344'870	5'979'897	563'708	9'778'655
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1'198'016	0	0	0	0	1'198'016
14	Средства кредитных организаций	154'702	0	0	0	0	154'702
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1'153'990	1'068'631	1'976'182	2'912'234	0	7'111'037
15.1	Вклады физических лиц	509'350	975'631	1'832'282	1'967'760	0	5'285'023
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	145'000	0	13'000	0	0	128'000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4'330	4'330
20	Прочие обязательства	0	0	0	0	169'720	169'720
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	25'585	25'585
22	Итого обязательств	2'651'708	1'068'631	1'989'182	2'912'234	199'635	8'821'390
	Чистый разрыв ликвидности	-2'016'361	186'202	-644'312	3'067'663	364'073	957'265
	Совокупный разрыв ликвидности	-2'016'361	-1'068'631	-2'474'471	593'192	957'265	

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».

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 31

На 1 октября 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	2'211'888	0	0	2'211'888
Итого	2'211'888	0	0	2'211'888

*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.

Таблица 32

На 1 октября 2014 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1'224'430	0	0	1'224'430
Итого	1'224'430	0	0	1'224'430

**В соответствии с Положением БР от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в данной таблицы 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 33

На 1 октября 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- е- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	72'733	876'534	817'607	3'347'846	35'358	5'150'078
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	242'884	408'799	365'294	2'494'346	0	3'511'323
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	28'587	0	28'587
Итого процентных активов	315'617	1'285'333	1'182'901	5'870'779	35'358	8'689'988
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	260'000	0	0	0	0	260'000
Средства кредитных организаций	181'366	0	0	0	0	181'366
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	625'146	1'101'370	2'112'040	3'488'307	0	7'326'862
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	12'000	0	0	12'000
Итого процентных обязательств	1'066'512	1'101'370	2'124'040	3'488'307	0	7'780'228
Процентный разрыв	-750'895	183'964	-941'140	2'382'472	35'358	909'760

Таблица 34

На 1 октября 2014 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 неопре- делен- ным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	71 261	1 020 380	1 229 401	4 134 255	5 674	6 460 971
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	234 453	115 469	1 811 303	16 687	2 177 912

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	34 339	0	34 339
Итого процентных активов	17 261	1 254 833	1 344 870	5 979 897	22 361	8 673 222
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 198 016	0	0	0	0	1 198 016
Средства кредитных организаций	154 702	0	0	0	0	154 702
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 153 990	1 068 631	1 976 182	2 912 234	0	7 111 037
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	145 000	0	13 000	0	0	158 000
Итого процентных обязательств	1 705 649	1 409 304	1 822 595	3 016 988	177	7 954 713
Процентный разрыв	-1 668 168	-628 773	-746 933	2 917 643	20 664	-105 567

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, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, 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 ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). 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 ЦБ РФ.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 35

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	В металлах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	116'237	69'428	0	0	185'665
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	39'977	38'777	261	0	79'015
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1'200'545	0	0	0	1'200'545
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0
9	Прочие активы	940	0	0	0	940
10	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
11	Итого активов	1'357'699	108'205	261	0	1'466'165
	Обязательства					
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	49'521	0	0	0	49'521
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1'283'061	106'837	0	548	1'390'446
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	2'504	380	178	1	3'063
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5'868	0	0	0	5'868
19	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
18	Итого обязательств	1'340'954	107'217	178	549	1'448'898
	Открытая валютная позиция	16'745	988	83	-549	17'267

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 36

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	В металлах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	52'203	35'457	0	0	87'760
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	24'568	2'839	67	0	27'474
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	845'422	0	0	0	845'422
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0
9	Прочие активы	27'477	2'495	0	0	29'972
10	Внебалансовые требования	0	34'968	0	0	34'968
11	Итого активов	949'770	75'759	67	0	1'025'596
	Обязательства					
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	19'697	0	0	0	19'697
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	876'235	72'949	0	0	949'184
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	5'729	63	0	0	5'729
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3'405	10	0	0	3'415
19	Внебалансовые обязательства	35'013	0	0	0	35'013
18	Итого обязательств	940'079	73'022	0	0	1'013'101

	Открытая валютная позиция	9'691	2'737	67	0	12'495
--	---------------------------	-------	-------	----	---	--------

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.

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 ОАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.10.2015г. представлен в таблице 37.

Таблица 37

Показатели	2012г.	2013г.	2014г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	327 382	366 202	421 977
2. Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:			
2.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	21 058	19 774

2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 796	0	31 455
2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц» (за исключением доходов от вложений в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц	701	670	763
2.5. Комиссионные доходы	82 845	92 903	101 651
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	7 816	5 644	15 492
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	- 17	0	- 40
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,	0	0	0
- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-13	-34	-16
- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-33	-17	-75
- от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-1	0	- 457
2.7. Комиссионные расходы	-5 454	-5 796	-6 963
2.8. Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9. Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	0
ВАЛОВЫЙ ДОХОД (Д)	434 022	480 630	583 561
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)			74 911

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.

Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками

Ежеквартально начальник Службы по управлению рисками формирует Отчеты об уровне основных рисков и предоставляет их на рассмотрение Комитета по управлению рисками и Правления Банка. Председатель Правления Банка ежеквартально предоставляет на рассмотрение Совета директоров информацию о существенных банковских путях включения указанной информации в ежеквартальный отчет о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом.

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.

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 38

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		9 мес.2015 г.	9 мес.2014 г.	9 мес.2015 г.	9 мес.2014 г.	9 мес.2015 г.	9 мес.2014 г.
1	Активы и обязательства						
	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	13'361	13'071	137'995	0
1.1	просроченные	0	0	0	0	0	0
	выдано за 9 месяцев	0	0	465	5'651	0	0
	погашено за 9 месяцев	0	0	1'898	1'902	68'997	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	11'928	16'820	68'998	0
	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	0	588	333	0	0
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	приобретено за 9 месяцев	0	0	0	0	0	0
	реализовано за 9 месяцев	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	50'209	50'189	1'911'440	1'842'046	101'095	57'431
	привлечено за 9 месяцев	347'797	293'209	4'754'311	3'892'043	2'156'797	2'133'800
	возвращено за 9 месяцев	346'802	292'404	5'253'908	4'317'123	2'194'300	2'076'970
	влияние курсовых разниц	0	0	131'096	108'120	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	51'204	50'994	1'542'939	1'525'086	63'592	114'261
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	310'260	364'260	0	0	0	0
	привлечено за 9 месяцев	0	0	0	0	0	0
	возвращено за 9 месяцев	0	54'000	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 9 месяцев	0	0	0	0	0	0
	погашено за 9 месяцев	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	353'762
1.8	остатки кредитных линий	0	0	0	0	3'505	0
1.9	Договор залога в обеспечение кредита	22'502	50'000	0	0	50'000	91'500
1.10	Дебиторская задолженность на начало периода	0	5'807	0	0	0	0
	увеличение дебиторской задолженности за год	0	0	0	0	18'473	0
	уменьшение дебиторской задолженности за год	0	1'117	0	0	18'473	0
	остаток на 01 октября	0	4'690	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	23'695	27'060	139'437	106'096	15'568	7'048
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	1'077	1'207	9'065	0
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	2'594	3'394	126'453	92'290	5'487	5'975
2.3	процентные расходы по субординированным займам	21'059	23'624	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	11'600	12'248	0	0
2.8	комиссионные доходы	42	42	307	351	1'016	1'073
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	18'622	8'542	0	0	4'063	4'062
3.1.	Расходы по аренде	14'414	8'542	0	0	4'062	4'062
3.2	Расходы по другим операциям (купля-продажа ценных бумаг)	0	0	0	0	1	0
3.3	Расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества)	0	0	0	0	0	0
3.4.	Коммунальные платежи	4'208	0	0	0	0	0
3.5	Услуги по рекламе	0	0	0	0	0	0

Банк по договору аренды недвижимого имущества №495Л-10.4/10-13 от 01.11.2013 года арендует помещение по адресу :г.Оренбург, ул.Ленинская, 41/1 для размещения структурных подразделений Банка на условиях отличных от рыночных. Арендодателем является взаимосвязанное лицо - ООО «ИВАЗ».

На 01.10.2015 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из оклада (выплачивается ежемесячно), премий, которые выплачиваются по результатам каждого квартала и по итогам года и ежегодно оплачиваемый отпуск, как и всему персоналу Банка. Правила выплат вознаграждений основному управленческому персоналу не изменились по сравнению с 2014 годом и составили за 9 месяцев 2015г. - 9 516 тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 1 543 тыс.руб., ЕСН – 2 084 тыс.руб. (за 9 месяцев 2014г. – 9 328* тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 1 437 тыс.руб., ЕСН – 1 600 тыс.руб.).

*для сопоставимости данных за 2014г. исключены выплаты за 2013г.

За 9 месяцев 2015г. и за 9 месяцев 2014г. дивиденды не выплачивались.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.10.2015 г. составила 10 человек, это 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка (на 01.10.2014 г.- 11 человек).

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 за 9 месяцев 2014 и 9 месяцев 2015 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

В таблицах №39 и №40 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на суммы, отраженные на счетах 91309 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям». 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, имеющихся у Банка на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 39

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	688'476	151'876	531'700	4'064	863	0	10'465	9'365	9'365	8'701	277	387	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	505'191	43'627	457'886	3'678	0	0	10'083	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	0
5	Прочие инструменты	111'143	3'336	107'721	86	0	0	2'282	2'279	2'279	2'270	9	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'304'810	198'839	1'097'307	7'828	836	0	22'830	21'727	21'727	20'226	1'114	387	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 40

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										По категориям качества				
			I	II	III	IV	V			Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	835'193	179'770	646'653	8'573		197	17'022	16'794	16'794	14'812	1'785	0	197
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	491'453	61'306	429'647	500	0	0	6'113	6'113	6'113	6'003	110	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	143'210	1'158	142'047	5	0	0	2'678	2'678	2'678	2'678	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'469'856	242'234	1'218'347	9'078	0	197	25'813	25'585	25'585	23'493	1'895	0	197

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 41

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	0	0	0	0	0
2	Опцион	0	0	0	0	0
3	Своп	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 42

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	0	0	0	0	0
2	Опцион	0	0	0	0	0
3	Своп	34 968	35 013	0	0	0

Прекращенная деятельность

В течение 9 месяцев 2015 года Советом Директоров не принимались решения о прекращении деятельности Дополнительных офисов ПАО «НИКО-БАНК».

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 01.10.2015г. составила 0,01411 руб/шт.



Т.В.Скубриева

Т.В.Литвинова