

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 2015 год.**



**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**
Для аудиторских
заключений

Оглавление

Существенная информация о Банке	3
Общая информация о Банке	3
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	4
Рейтинги Банка	5
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	5
Руководство Банка.....	8
Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	9
Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	9
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	13
Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.....	13
События после отчетной даты.....	13
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	14
Денежные средства и их эквиваленты	14
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	15
Чистая ссудная задолженность.....	15
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	Ошибка! Закладка не определена.
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18
Прочие активы	20
Средства кредитных организаций	20
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
Выпущенные долговые обязательства	22
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	23
Информация о расходах на содержание персонала	24
Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	25
Информация о выбытии/списании объектов основных средств	25
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	25
Политика и процедуры управления капиталом	25
Дивиденды	27
Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	27
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	28
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	29
Страновая концентрация активов и обязательств.....	29
Кредитный риск	33
Сведения о реструктурированных ссудах.....	39
Информация о сделках по уступке прав требований	41
Риск ликвидности	42
Рыночный риск	46
Нефинансовые риски.....	53
Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками	56
Сегментный анализ	57
Операции со связанными сторонами	57
Внебалансовые обязательства	62
Прекращенная деятельность	65
Прибыль на акцию	65

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

20.02.2015г. Банком был открыт еще один дополнительный офис в г.Оренбург, на ул. Чкалова 51/1.

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 13 дополнительных офисов:

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

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2016 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2016 г. составила 373 человека (на 01.01.2015 г. 361 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка

Таблица 1

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2016 г.		2015 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	14.82	14.82	14.82	14.82
ООО «ЗЕТОЛ»	13.65	7.18	13.65	7.18
ООО «НЕДРАПЕРЕРАБОТКА»	8.61	8.61	8.61	8.61
Зеленцов А.И.	61.26	61.26	61.26	61.26
Юридические и физические лица	1.66	1.66	1.66	8.13
Итого	100	100	100	100

В 2015 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Для аудиторских
заключений

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Лизинг.
- Факторинговые операции.
- Проектное финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации в течение 2015 года находилась в состоянии рецессии. ВВП России по итогам года сократился на 3,7% по отношению к 2014 году. Наблюдалось существенное обесценение национальной валюты, обусловившее, в результате высокой зависимости российской экономики от импорта, значительное ускорение инфляции (до 12,9% по итогам года) и, соответственно, снижение реальных располагаемых доходов населения (-4,0%) и рост издержек бизнеса.

Сокращение потребительского спроса, наряду с ограничениями в использовании зарубежных источников финансирования (в результате продления действия международных санкций) и сохранением негативных деловых ожиданий вызвало уменьшение инвестиционной активности российских предприятий. Инвестиции в основные фонды по итогам 2015г. снизились по сравнению с предшествующим годом на 8,4%.

Ухудшение экономической ситуации негативно сказалось на обороте розничной торговли (-10,0% по отношению к показателю 2014 года), объемах строительных работ (-7,0%) и объемах производства в обрабатывающих отраслях (-5,4%). В добывающих отраслях в стоимостном выражении падения производства не произошло (эффект от снижения спроса и цен на ресурсы был компенсирован обесценением рубля). Рост производства в отдельных отраслях экономики (сельское хозяйство, химическая промышленность) был связан исключительно с необходимостью замещения импорта, выбывающего в связи с введением Российской Федерацией ответных санкций.

Ухудшение ценовой конъюнктуры сырьевых рынков в 2015г. оказало негативное влияние на сбалансированность государственных финансов Российской Федерации. В 2015г. впервые за несколько лет федеральный бюджет был сведен со значительным дефицитом (2,6% ВВП).

Негативные изменения в экономике отрицательно сказались и на состоянии банковского сектора России, динамика объемов деятельности которого существенно замедлилась. В 2015 году совокупные

активы банковского сектора увеличились на 6,9%. Без учета переоценки активов выраженных в иностранной валюте, совокупные активы российского банковского сектора снизились на 1,6%. Отрицательная динамика объемов деятельности российского банковского сектора в 2015 году стала, в том числе, и результатом масштабного отзыва Банком России лицензий у недобросовестных и финансово нестабильных кредитных организаций. Количество кредитных организаций банковского сектора за год сократилось на 102 единицы.

В течение 2015 года банковский сектор успешно преодолел ситуацию с дефицитом ликвидности, сформировавшимся в конце 2014 – начале 2015 года, путем привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. В частности: портфель депозитов юридических лиц российских кредитных организаций по итогам 2015 года увеличился на 11,8%; прирост средств организаций на расчетных и прочих счетах за аналогичный период составил 19,8%; прирост остатка вкладов населения - 25,2%. Приток клиентских пассивов позволил российским кредитным организациям по итогам года сократить объем привлекаемых средств Банка России на 42,3%.

Параллельно увеличению ресурсной базы банковского сектора, в 2015 году наблюдалось замедление темпов роста объемов кредитования частных и корпоративных клиентов российскими банками. Объем портфеля кредитов нефинансовым организациям российских банков за отчетный период вырос на 12,7% (при этом существенную часть прироста составила переоценка кредитов выраженных в иностранной валюте, без учета валютной переоценки прирост составил +2,5%). Портфель кредитов физических лиц российского банковского сектора снизился по итогам года на 5,7%. В условиях сохранения низкого спроса на кредитные ресурсы со стороны нефинансовых организаций и населения, кредитные организации размещали средства в ценные бумаги (увеличение объема вложений российских кредитных организаций в ценные бумаги по итогам 2015 года составило 21,1%). В отчетном периоде наблюдалось уменьшение объема ликвидных активов российских банков (денежных средств и остатков на корсчетах в Банке России), связанное с выводом излишнего остатка ликвидных активов, накопленных в конце 2014г., в период кризиса ликвидности.

В течение 2015 года в условиях относительной стабилизации экономической ситуации после валютного кризиса декабря 2014г. и замедления темпов инфляции во второй половине года по отношению к их значениям в 1 квартале 2015г. Банком России неоднократно принималось решение о снижении ключевой ставки, вследствие чего кредитные организации снижали уровень процентных ставок по кредитным и депозитным продуктам, при этом снижение доходности кредитных вложений происходило более высокими темпами по сравнению с уменьшением стоимости привлеченных средств.

Сокращение процентной маржи российских банков ввиду приведенного выше фактора наряду с реализацией валютного риска в условиях существенной волатильности курса рубля и созданием банками большого объема резервов на возможные потери (в результате снижения кредитоспособности заемщиков) обусловили уменьшение полученной банковским сектором в 2015 году прибыли по отношению к ее величине по итогам 2014 года. В 2015г. банковским сектором России была получена прибыль в размере 192,0 млрд. руб., что составляет 32,6% прибыли за 2014г.

В сложных экономических условиях 2015 года многие кредитные организации столкнулись с необходимостью увеличения капитала. По итогам 2015 года собственный капитал российских кредитных организаций вырос на 12,2%.

Рейтинги Банка

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ПАО «НИКО-БАНК» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг был подтвержден 19 мая 2015г. (<http://raexpert.ru/releases/2015/May19a/>).

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Стратегия развития на 2016-2018 годы (утверждена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» 21.12.2015г.) основана на предположении о сохранении нестабильной экономической ситуации в России минимум в течение 2016-2017 годов, с возможностью перехода от умеренной рецессии как к стагнации и посткризисному восстановлению экономики, так и к более масштабному экономическому кризису.

Для аудиторских
заключений

В сложившихся условиях политика управления бизнесом Банка будет направлена, прежде всего, на обеспечение надежности и стабильности бизнеса, что подразумевает оптимальную адаптацию к сложившимся в экономике условиям. В случае наличия угрозы перехода в фазу кризиса предполагается дополнительное повышение уровня финансовой устойчивости Банка. В случае прохождения фазы кризиса - посткризисное усиление рыночных позиций Банка и увеличение объемов и результатов деятельности.

Сохранение нестабильной экономической ситуации обуславливает для ПАО «НИКО-БАНК» приоритет следующих стратегических задач:

- удержание доли на рынке банковских услуг Оренбургской области;
- сохранение диверсифицированной структуры активов по финансовым инструментам и секторам экономики;
- поддержание собственного капитала на уровне достаточном для покрытия рисков в условиях экономической нестабильности;
- эффективная адаптация к быстро изменяющимся рыночным условиям;
- проведение взвешенной и консервативной процентной политики;
- усиление контроля за уровнем совокупного кредитного риска, риска принимаемого по отдельным видам кредитных продуктов, категориям заемщиков и конкретным сделкам, связанным с размещением денежных средств; проведение комплексных мер, направленных на снижение и предотвращающих появление просроченной задолженности и обесценение ссудного портфеля Банка;
- применение консервативного подхода в области управления ликвидностью, поддержание запаса ликвидных активов на высоком уровне;
- развитие расчетно-кассового обслуживания клиентов и увеличение потока доходов по данному виду операций, не несущих кредитного риска;
- снижение объема административно-хозяйственных расходов за счет оптимизации бизнес-процессов;
- повышение эффективности деятельности региональной сети;
- расширение операционной деятельности за счет получения дополнительных лицензий и освоение новых видов операций и услуг;
- повышение производительности труда, в том числе за счет развития электронного банкинга;
- максимальное использование появляющихся возможностей для развития бизнеса при формировании благоприятных условий для ведения деятельности.

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2015г. составила 11 283 тыс. руб. По отношению к соответствующему показателю 2014г. чистая прибыль Банка за 2015г. практически не изменилась (снижение составило 436 тыс. руб. или 3,7%). Существенное различие между величиной чистой прибыли Банка по итогам 2015г. и прибыли до налогообложения за аналогичный период обусловлено формированием у Банка по состоянию на 01.01.2016г. отложенного налогового обязательства в размере 58 908 тыс. руб. (65% прибыли до налогообложения Банка по итогам 2015г.), связанного с особенностями налогового учета операций с ценными бумагами. В 2015г. ПАО «НИКО-БАНК» осуществлял деятельность исключительно на территории одного субъекта Российской Федерации – Оренбургской области.

Активы ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2016 года составили 10 802 216 тыс. руб., прирост за год составил 594 451 тыс. руб. или 5,8%.

По итогам 2015 года произошло увеличение остатка привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в ПАО «НИКО-БАНК» на 1 493 325 тыс. руб. или 19,7%. Существенная часть прироста данного вида пассивов сформировалась за счет наращивания остатков на вкладных счетах населения. Значительную часть прироста остатка вкладов населения в Банке по итогам 2015 года составила положительная переоценка вкладов, выраженных в иностранной валюте. Помимо вкладов населения Банк по итогам 2015г. нарастил остатки на депозитных и расчетных счетах корпоративных клиентов.

Сокращение спроса на кредитные ресурсы со стороны предприятий и населения в сложных экономических условиях обусловило снижение чистой ссудной задолженности ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2015г. на 1 031 542 тыс. руб. или 16,4%. Одновременно, с целью поддержания оптимального объема работающих активов, Банк увеличил объем вложений в ценные бумаги на 1 421 213 тыс. руб. или 59,5%. Размещение средств осуществлялось в облигации российских эмитентов, выраженные в рублях, входящие или соответствующие требованиям для включения в Ломбардный список Банка России. Существенную часть прироста вложений Банка в ценные бумаги составила переоценка облигаций выраженных в иностранной валюте, приобретенных до 01.01.2015г.

На фоне увеличения привлеченных средств клиентов и уменьшения кредитной активности предприятий и населения потребность ПАО «НИКО-БАНК» в дополнительной ликвидности по итогам 2015

года существенно снизилась, что выразилось в сокращении объема привлекаемых Банком средств Банка России по итогам года на 1 000 000 тыс. руб. или 76,9%.

Собственные средства ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2015г. существенно не изменились (увеличение составило 8 254 тыс. руб. или 0,6%) и достигли по состоянию на 01.01.2016г. величины в 1 443 342 тыс. руб.

Увеличение активов ПАО «НИКО-БАНК» темпами превышающими темп роста собственного капитала обусловило снижение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка с 13,7% на 01.01.2015г. до 12,1% на 01.01.2016г. (нормативное ограничение установленное Банком России для данного показателя – не менее 10,0%).

Среди региональных кредитных организаций Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК» по размеру совокупных активов на 01.01.2016г. занимал второе место, по размеру собственного и уставного капитала - 3 место, по размеру балансовой прибыли, полученной по итогам 2015 года - 2 место.

Таблица 2

Наименование показателя	01.01.15*	01.01.16*	Изменение показателя за 2015 год
Доля на рынке вкладов**	26,9%	28,3%	1,4%
Доля на рынке кредитования юридических лиц**	23,4%	21,5%	- 1,9%
Доля на рынке кредитования физических лиц**	17,8%	19,7%	1,9%

* По данным бюллетеня банковской статистики по Оренбургской области табл. 17,18

** Доля в портфелях вкладов и кредитов региональных банков Оренбургской области

Позицию ПАО «НИКО-БАНК» в общероссийских рейтингах банков по состоянию на 01.01.2016г. иллюстрирует следующая таблица (<http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/Jan2016/>).

Таблица 3

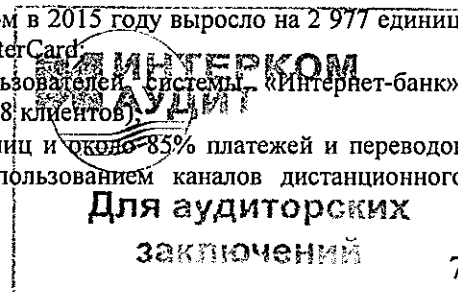
Наименование позиций в рейтингах	01.01.2015	01.01.2016	Изменения за период с начала 2015 года ("+" рост в рейтинге; "-" снижение в рейтинге)
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру активов*	263	239	24
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру собственного капитала*	273	253	20
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру депозитов физических лиц*	180	165	15
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля*	234	222	12
Справочно: количество кредитных организаций в РФ**	835	733	102
* источник: рейтинги эксперт РА			
** источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации, www.cbr.ru			

В 2015г. ПАО «НИКО-БАНК» достиг успехов в развитии технологий дистанционного обслуживания клиентов:

— Количество банковских карт эмитированных Банком в 2015 году выросло на 2 977 единиц, прирост обеспечили карты международной платежной системы MasterCard.

— Количество клиентов физических лиц - пользователей системы «Интернет-банк», предлагаемой Банком, за год увеличилось более чем на 70% (на 4 808 клиентов).

— Порядка 50% платежей и переводов физических лиц и около 85% платежей и переводов корпоративных клиентов Банка в 2015г. осуществлялось с использованием каналов дистанционного обслуживания.



В 2015 году достижения Банка были отмечены на федеральном и региональном уровнях:

— Банк стал победителем областного конкурса «Лидер качества Оренбуржья – 2015» в номинации «За вклад в поддержку малого и среднего бизнеса» (<http://www.orenburg-gov.ru/news/economic/v-ramkakh-v-evraziyskogo-ekonomicheskogo-foruma-orenburzhe-2015-sostoyalas-tseremoniya-nagrazhdeniya/>);

— Банк получил награду «Лучший региональный банк» по итогам XV Ежегодного областного конкурса среди хозяйствующих субъектов и муниципальных образований «Лидер экономики – 2015» (http://www.orenprom.ru/index_arhiv_28.html);

— Банк стал лауреатом XI ежегодной премии «Банковское дело» в номинации «Банк Лидер: за вклад в развитие экономики региона» (http://arb.ru/b2b/press/bank_v_chetvertyy_raz_stal_pobeditelem_premii_bankovskoe_delo-9917794/).

Распределение чистой прибыли ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2014 года

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2014 года была распределена следующим образом:

Таблица 4

Наименование	Сумма, тыс. руб.	% отчисления от чистой прибыли
Чистая прибыль за 2014 год	11 719	100.0%
Отчисление в резервный фонд	586	5.0%
Выплата дивидендов по обыкновенным акциям	-	0.0%
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	78	0.7%
Нераспределенный остаток чистой прибыли	11 055	94.3%

1.3.Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2016.:

Таблица 5

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

В 2015 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2016г.:

Таблица 6

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

С 01.07.2015г. Горбань Дмитрий Валерьевич, заместитель председателя Правления выведен из состава Правления Банка в связи с прекращением трудового договора.

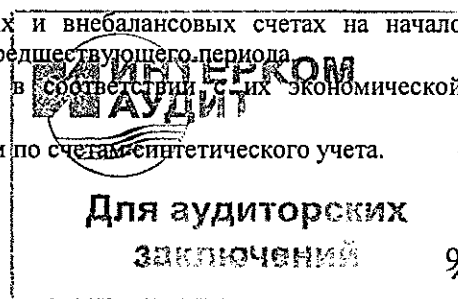
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2015 году:

- Применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка, включая дополнительные офисы.
- Непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Применение принципов Учетной политики последовательно, в течение ряда лет. В случае существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.
- Отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
- Открытость, доступность и достоверность отчетности.



Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.
- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности:
 - а) возможность определить денежный эквивалент этого обязательства;
 - б) если условное обязательство некредитного характера каждое в отдельности превышает сумму в один миллион рублей;
 - в) если все условные обязательства некредитного характера (существенные и не существенные) в общей сумме не превышают 5% от капитала Банка.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости в день совершения операций с

ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца.

- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 18 июля 2012 года №106н. Утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг: ценные бумаги являются котируемыми на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, Расчетного центра, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
 - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
 - у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).
- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
 - стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,или
 - стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
 - права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
 - у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. Для долговых обязательств, заключенных

11
19

отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000,0 рублей;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Бухгалтерский учет имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в том числе переданного в аренду после первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение ежегодно по состоянию на 1 января. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.
- отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются приказами Председателя Правления Банка.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2015г. основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и на 01 декабря 2015 года, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии касс во всех структурных подразделениях по состоянию на 01 января 2016 года.

По результатам инвентаризации имущества было выявлено и в дальнейшем списано на расходы то имущество, которое вышло из строя, морально устарело и не подлежало ремонту. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», №474 «Расчеты по отдельным операциям», №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

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

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2015 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве российской Федерации, а также в целях устранения разночтений и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В связи с получением лицензии на проведение операций с драгоценными металлами и памятные монетами, Банком были внесены дополнения в Учетную политику в виде методики бухгалтерского учета операций по обезличенным металлическим счетам (ОМС).

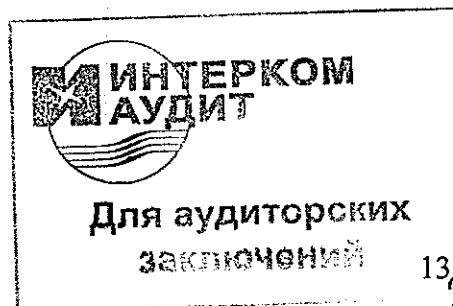
В связи с вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения БР от 15.04.2015г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работников кредитной организации» в Учетную политику на 2015г. внесено изменение по созданию резерва на возможные потери по обязательствам перед работниками по ежегодным оплачиваемым отпускам на счете 60348 «Резервы по предстоящим расходам» по состоянию на 01.01.2016г. Сумма созданного резерва составила 14 428,1 тыс.руб.

2.3.Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2016 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2016г., в которой нашли отражения изменения, внесенные Банком России в нормативные документы и вступившие в силу с 01.01.2016г.. Банком изменен порядок учета краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам, прописан порядок учета по счетам бухгалтерского баланса основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, нематериальных активов и т.д. Установлены новые минимальные критерии принятия к бухгалтерскому учету объектов основных средств (лимит увеличен с 40 тыс.руб. до 100 тыс.руб., начиная с 01.01.2016г.).

2.4.События после отчетной даты

Прибыль за 2015г. до проводок СПОД – 24 824 тыс.руб.



В годовом отчете за 2015 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

1. Операционные расходы, в т.ч. внутрихозяйственные расходы, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг), а также уточняющих суммы расходов, отраженных в бухгалтерском учете на сумму **9 470 тыс.руб.**;
2. Полученное комиссионное вознаграждение за услуги, оказанные в 2013г. на сумму **«+»348 тыс.руб.**;
3. Начисление премии по итогам 2015г. в сумме **4 828,0 тыс.руб.**;
4. Корректировка по налогам за 2015г.:
 - начисление налога на доходы по ценным бумагам на сумму **426 тыс.руб.**;
 - начисление отложенных налоговых обязательств на сумму **7 368 тыс.руб.**;
 - начисление отложенных налоговых активов на сумму **«+» 11779 тыс.руб.**;
 - начисление налога на имущество на сумму **1 245 тыс.руб.**;
 - начисление земельного налога на сумму **58 тыс.руб.**;
 - начисление транспортного налога на сумму **17 тыс.руб.**
5. Корректировка по еврооблигациям:
 - сторно дисконта на сумму **2 855 тыс.руб.**
 - восстановление РВП на сумму **«+» 599 тыс.руб.**

Всего основных проводок СПОД увеличивающих прибыль проведено на сумму 12 726 тыс.руб.

Всего основных проводок СПОД уменьшающих прибыль проведено на сумму 26 267 тыс.руб.

Прибыль всего с учетом СПОД проводок - 11 283 тыс.руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», Банк внес изменения в значения строк 8, 11, 15.1, 18 и 20 графы 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года».

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 7

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные денежные средства	434 682	443 406
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	236 091	193 636
Корреспондентские счета в банках	579 587	216 036

- Российской Федерации	531 564	212 521
- других стран	48 023	3 315
Резервы под обесценение	0	16
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 250 360	853 062

По состоянию на 01.01.2016г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств.

3.2. Чистая ссудная задолженность

Таблица 8

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Межбанковские кредиты	0	72 503
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 935 895	3 684 878
Кредиты государственным организациям	513 490	373 140
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 125 791	2 752 467
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты юридических лиц	120 415	61 588
Кредиты индивидуальным предпринимателям	141 068	385 056
Просроченные кредиты ИП	2 978	21 260
Векселя юридических лиц	16 767	91 367
Прочие требования	15 386	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 735 806	2 845 719
Потребительские кредиты	1 141 869	1 413 131
Ипотечные кредиты	1 458 329	1 323 975
Автокредиты	31 047	37 248
Просроченные кредиты физических лиц	21 335	24 183
Прочие требования	39 882	46 471*
Вложения в приобретенные права требования	43 344	711
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	5 671 701	6 603 100
Фактически сформированный резерв на возможные потери	401 756	301 613
Итого чистая ссудная задолженность	5 269 945	6 301 487

*реализация имущества с отсрочкой платежа (сумма перенесена из строки «Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа» в строку «Прочие требования»).

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 9

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	153 304	313 584
добыча топливно-энергетических	153 304	313 584
Обрабатывающие производства, из них:	378 750	308 351
производство пищевых продуктов	120 540	36 436
обработка древесины и производства изделий из дерева	9 000	13 272
химическое производство	249 210	158 643

ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЙ

Металлургическое производство	52 303	101 401
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	30 415	76 300
Строительство, из них:	294 137	403 646
строительство зданий и сооружений	256 120	358 734
Транспорт и связь, из них:	499 851	458 948
деятельность воздушного транспорта	92 522	0
Оптовая и розничная торговля	764 948	1 087 271
Операции с недвижимым имуществом	311 412	371 324
Прочие виды деятельности	248 670	424 159
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	2 681 487	3 443 583
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 108 025	2 758 643
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>143 326</i>	<i>406 316</i>

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.9 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из табл.8 (ф. 0409806) по состоянию на 01.01.2016г. на общую сумму 254 408 тыс.руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 60 802 тыс.руб. ; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 10 943 тыс.руб.; на сумму задолженности по векселям юр.лиц – 16 767 тыс.руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 15 386 тыс.руб.; задолженности по кредитам сч.442 – 150 000 тыс.руб. и задолженности по сч.471 – 510 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2015г. на общую сумму 241 295 тыс.руб., в том числе - на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 149 928 тыс.руб., задолженности по векселям юр.лиц на – 91 367 тыс.руб.).

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

Таблица 10		
тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	3 485 925	689 422
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	103 681	0
Муниципальные облигации	347 961	25 163
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 034 283	664 259
Облигации кредитных организаций	46 761	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	1 123 452	272 136
Облигации предприятий транспорта	302 274	78 835
Облигации организаций финансового посредничества	309 325	125 166
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	62 324	0
Облигации предприятий металлургической промышленности	49 933	0
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	193 285	27 127
Облигации предприятий пищевой промышленности	303	44 644
Облигации предприятий строительства	136 425	0
Облигации предприятий розничной торговли	230 222	36 391
Облигации предприятий машиностроения	81 508	79 960
Облигации предприятий связи и информационных технологий	122 310	0
Облигации предприятий по производству удобрений	50 698	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	135 215	0
Облигации АПК	81 362	0
Облигации добывающей промышленности	53 737	0

Облигации предприятий коммунального хозяйства	55 149	0
Акции всего, в т.ч.	8 747	10 833
Акции предприятий связи	1 567	1 133
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий по производству шин	26	26
Акции предприятий энергетической отрасли	3 393	5 199
Акции предприятий нефтепереработки	0	714
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 494 672	700 255
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	316 164	1 689 368
Облигации всего, в т.ч.:	316 164	1 689 368
Муниципальные облигации	59 203	34 986
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	256 961	1 654 382
Облигации кредитных организаций	0	37 819
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	49 236	859 252
Облигации предприятий транспорта	0	50 564
Облигации организаций финансового посредничества	13 113	149 040
Облигации ипотечных и лизинговых организаций	102 273	112 090
Облигации предприятий строительства	0	86 581
Облигации нефтегазовой отрасли	51 065	98 721
Облигации предприятий связи и информационных технологий	0	23 874
Облигации АПК	0	47 574
Облигации предприятий розничной торговли	0	130 413
Облигации предприятий машиностроения	0	29 226
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	41 274	29 228
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	316 164	1 689 368
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 810 836	2 389 623

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 января 2016 года ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения 2028 год, ставка купонного дохода 7,05% . (1 января 2015 года отсутствуют)

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения облигаций от 22.10.2018 года до 10.06.2022 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,0% до 12,7% в зависимости от выпуска (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 января 2016 года сроки погашения облигаций от 29.01.2016 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,224% до 15,0% в зависимости от выпуска (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 января 2016 года муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 316 164 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (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).

Для аудиторских
заключений

В течении 4кв. 2015г. Банк переквалифицировал облигацию ОАО "ТГК-2" БО-02 выпуск в количестве 47 518 шт. из категории портфеля "удерживаемые до погашения" в категорию портфеля "имеющиеся в наличии для продажи".

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица 11

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	35 920
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	0	35 920
Резерв на возможные потери	0	2 874
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	33 046

В течении 4кв. 2015г. Банк переквалифицировал облигацию ОАО "ТГК-2" БО-02 выпуск в количестве 47 518 шт. из категории портфеля "удерживаемые до погашения" в категорию портфеля "имеющиеся в наличии для продажи".

По состоянию на 01.01.2016 года долговые обязательства, удерживаемые до погашения отсутствуют (на 1 января 2015 года срок погашения облигаций 10.10.2018г., ставка купонного дохода по этим облигациям составляла 12% , корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными предприятием электроэнергетической отрасли, имеющим котировку на активном рынке.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 12

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно неиспользуемая 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	26 827	0	12 490	7 252	0	18 810	65 379
в т.ч. за счет:							
Поступления год	26 827	0	12 490	7 252	0	18 810	65 379
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	5 729	4 715	37 829	12 751	6	45 024	106 054
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	5 536	390	0	12 688	6	0	18 620
Продажа за год	0	0	1 225	0	0	29 821	31 046
Списания за год	0	0	36 376	63	0	14 371	50 810
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	193	4 325	228	0	0	832	5 578

Стоимость основных средств на 1 января 2016	210 300	4 488	2 810	28 832	27	66 774	313 231
---	---------	-------	-------	--------	----	--------	---------

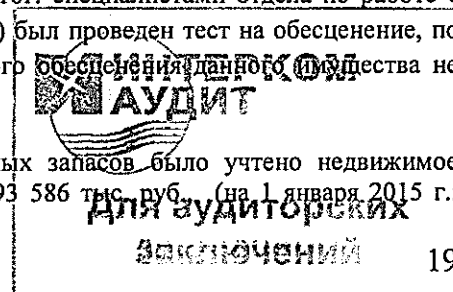
Таблица 13

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
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	0	43 427	11 687	0	65 199	130 531
в т.ч. за счет:							
Поступления год	10 218	0	43 427	11 687	0	65 199	130 531
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	5 052	15 166	29 981	14 237	6	48 137	112 579
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	5 052	459	0	13 631	6	0	19 148
Продажа за год	0	0	0	390	0	17 886	18 276
Списания за год	0	18 978	30 323	216	0	17 117	66 634
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	-4 271	-342	0	0	13 134	8 521
Стоимость основных средств на 1 января 2015	189 202	9 203	28 149	34 331	33	92 988	353 906

Примечание: Таблица №13 имеет расхождения построчные с соответствующей таблицей в пояснительной информации за 2014г. Данные расхождения связаны с изменением формы таблицы за 2015г. (строк внутри таблицы) и не привели к искажению результата.

Учетной политикой Банка определено, что «...бухгалтерский учет имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в том числе переданного в аренду после первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в том числе переданная в аренду учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату, т.е. на каждое первое число года, следующего за отчетным. Оценка на обесценение осуществляется Банком самостоятельно, на основании данных, полученных от независимых оценщиков, из интернета или из других источников.». По состоянию на 01.01.2016г. специалистами отдела по работе с обеспечением Управления анализа и оценки рисков (андеррайтинга) был проведен тест на обесценение, по результатам которого был сделан вывод, что признаков возможного обесценения данного имущества не выявлено.

По состоянию на 1 января 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 93 586 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.:



недвижимое имущество в общей сумме 117 548 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 28 849 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. - 28 016 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2016 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.

3.6. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

1. Банк по договору уступки прав требования №1-оф/3-ОП-Ю от 13.06.2013г. на сумму 9 504, 0 тыс.руб. принял на себя право требования помещений для дальнейшего размещения в нем кредитно - ипотечного центра Банка. По плану мероприятий открытие центра планируется в марте 2016г. на данный момент проводятся работы по оборудованию рабочих мест сотрудников.

2. В период составления годового отчета Банком не заключались договоры по приобретению имущества.

3.7. Прочие активы

Таблица 14

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые активы, всего	56 448	139 946
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	245	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	62 838	139 946
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>104</i>	<i>100</i>
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>429</i>	<i>67 767</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>52 883</i>	<i>70 759</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>9 770</i>	<i>10 684</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	6 983	9364
Нефинансовые активы, всего	14 725	21 622
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	17 486	21 622
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>10 160</i>	<i>7 779</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>495</i>	<i>534</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>6 571</i>	<i>8 677</i>
<i>Прочие</i>	<i>260</i>	<i>4 632</i>
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	2 761	0
Итого прочие активы	71 173	161 568

3.8. Средства кредитных организаций

Таблица 15

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Корреспондентские счета других банков	0	11
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	51 018	28 129
Итого средства кредитных организаций	51 018	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 2014 и 2015 годов.

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 16

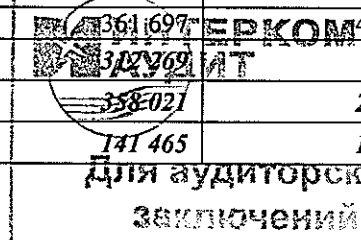
тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	282 899	2 206
Текущие/расчетные счета	22 899	2 206
Срочные депозиты	260 000	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 104 676	1 796 275
Текущие/расчетные счета	955 964	615 237
Срочные депозиты	838 452	870 778
Субординированные депозиты	310 260	310 260
Физические лица всего, в т.ч.:	6 685 179	5 780 948
Текущие/расчетные счета	181 768	162 339
Срочные депозиты	6 503 411	5 618 609
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 072 754	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 2014 и 2015 годов.

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

Таблица 17

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	102 000	10 804
добыча топливно-энергетических	100 074	7 320
полезных ископаемых	1 926	3 484
Обрабатывающие производства, из них:	201 726	99 321
производство пищевых продуктов	91 197	63 554
Обработка древесины и производство изделий из дерева	1 417	1 189
целлюлозно-бумажное производство	1 645	3 361
химическое производство	27	143
производство прочих неметаллических изделий	3 021	14 153
Металлургическое производство	91 934	2 752
производство машин и оборудования	6 128	3 721
Производство и распределение электроэнергии	6 646	589
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	34 358	2 690
Строительство, из них:	372 350	466 848
строительство зданий и сооружений	361 697	405 794
Транспорт и связь, из них:	322 691	40 550
Оптовая и розничная торговля	358 021	277 991
Операции с недвижимым имуществом	141 465	133 594



Прочие виды деятельности	858 740	766 094
Физические лица	6 685 179	5 780 948
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 072 754	7 579 429

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 18

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016г. у Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

3.11. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 19

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Векселя всего, в т.ч.	12 000	83 000
Процентные векселя	12 000	83 000
Итого выпущенные долговые обязательства	12 000	83 000

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года Банк выпущены следующие векселя:

- 2 векселя на сумму 1 000 тыс. руб. каждый, срок погашения «по предъявлении, 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 предъявлении, 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 предъявлении, но не ранее 24.09.2014г.», процентная ставка - 8,5% годовых;

- вексель на сумму 50 000 тыс.руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 15.10.2014г.», процентная ставка – 8,5% годовых.

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

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

3.12. Прочие обязательства

Таблица 20

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	55 783	91 414
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>9 592</i>	<i>9 041</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>4 535</i>	<i>41 330</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>41 656</i>	<i>41 43</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	32 802	20 307
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>4 828</i>	<i>9 488</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>6 189</i>	<i>5 493</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>6 928</i>	<i>5 326</i>
<i>Прочие</i>	<i>14 857</i>	<i>0</i>
Итого прочие обязательства	88 585	111 1

3.13. Средства акционеров

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

Таблица 21

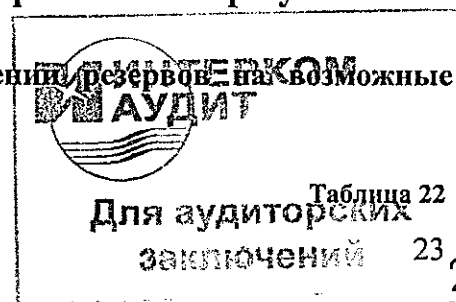
	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
	Количество акций(шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	900 010 000	1 080 012	900 010 000	1 080 012
Привилегированные акции	39 000	390	39 000	390
Итого уставный капитал	900 049 000	1 080 402	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.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери



	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	706 245	590 221	-116 024	617 292	553 141	-64 151
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 501	1 517	16	1 444	1 428	-16
Ссудная и приравненная к ней задолженность	704 744	588 704	-116 040	615 848	551 713	-64 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 618	8777	-841	7 957	3 284	-4 673
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	311	3 185	2 874	7 793	4 919	-2 874
Прочие активы	36 798	15 153	-21 645	13 481	4 658	-8 823
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	227 671	214 816	-12 855	278 727	286 884	8 157
Всего за отчетный период	980 643	832 152	-148 491*	925 250	852 886	-72 364**

* 2015г. - Расхождение с ф.0409807 «Отчета о финансовых результатах» (сумма стр.4,14,15,16) на сумму 14 429 тыс.руб. за счет того, что на сч.60348 банком был создан резерв по накопленным, но не выплаченным работникам ежегодным оплачиваемым отпускам на сумму 14 429 тыс.руб.. В данной таблице этот резерв не учтен, т.к. по экономическому смыслу произведенные начисления относятся к расходам на оплату труда и включен в «Прочие обязательства».

В декабре по решению СД ПАО НИКО-БАНК (протокол №35 от 24.12.2015г.) задолженность по КД №40 от 30.03.2010г. и по КД №94 от 18.06.2010г., заключенным между ОАО «НИКО-БАНК» и ООО «Найс-ЭКОинвест» была списана за счет РВП как безнадежная к взысканию (16 627 тыс.руб.). В оборотах не учтен перенос РВП с 45215 на 45115 по задолженности ООО «Регионгазлизинг» на сумму 31 тыс.руб.

** 2014г. - Расхождение с ф.0409807 «Отчета о финансовых результатах» (сумма стр.4,14,15,16) за счет того, что была списана за счет РВП задолженность безнадежная к взысканию по акциям АО «Фонд реконструкции и развития» на сумму 10 тыс.руб., в оборотах не учтен перенос с 60405 на сч.61012 в сумме 6830 тыс.руб..

4.2. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 23

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Расходы на заработную плату и премии	128 883	123 916
Расходы по созданию резервов на выплату отпускных, включая страховые	14 428	0
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	38 629	34 984

Расходы на обучение	859	862
Прочие выплаты персоналу	907	567
Итого расходы на содержание персонала	183 706	160 329

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2015 году составила 27 тыс. руб. (в 2014 году - 25,7 тыс. руб.).

4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2014 и 2015 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах включают следующие компоненты:

Таблица 24		
тыс. руб.	2015 год	2014 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 898	502
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	49 501	59 589
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	7 906	7 774
Расходы по налогу на имущество	4 942	5 008
Расходы по прочим налогам и сборам	840	2 881
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	66 087	75 754

В течение 2014 и 2015 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

4.4. Информация о выбытии/списании объектов основных средств

В 2015г. было списано 38 единиц оборудования по актам на списания основных средств и дефектным ведомостям, из них 5 единиц недоамортизированного оборудования на сумму 63,1 тыс.руб. Данное оборудование морально устарело и не подлежало восстановлению.

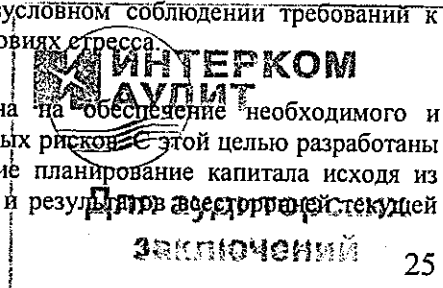
В течение 2015 года Банком проводилась работа по реализации имущества, которое не использовалось в основной деятельности (недвижимость с землей) на сумму 31 046,0 тыс.руб. (помещение с землей по ул.Инструментальная, помещение по ул.Кирова/пер.Матросский и квартира в п.Октябрьский). При этом получены доходы от реализации в размере 4 003,0 тыс.руб. и убытки в размере 13 021,5 тыс.руб.

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

5.1. Политика и процедуры управления капиталом

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

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов аудиторской проверки.



оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (на 01 января 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%, на 01 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%).

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

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

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

Для регулятивного капитала стратегией Банка устанавливаются следующие целевые параметры:

Оптимальное значение норматива достаточности собственного капитала Н1.0 устанавливается в размере 13%. При снижении норматива достаточности капитала Н1.0 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.

С 01.01.2016г. вступило в силу Указание Банка России от 30.11.2015г. №3855-У, согласно которому, начиная с 01.01.2016г. установлены минимально допустимые числовые значения нормативов в размере:

- Н1.0 – 8,0%;

- Н1.1 – 4,5%;

- Н1.2 – 5,5%.

В соответствие с изменениями Банка России решением Правления Банка начиная с 01.01.2016г. установлены следующие целевые параметры:

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

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

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

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

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

До перехода к оценке достаточности внутреннего капитала в целях ограничения и контроля совокупного уровня риска Банка применяется показатель достаточности собственных средств с учетом покрытия уровня совокупного риска, который представляет собой модифицированный расчет норматива Н1, учитывающий

более широкий спектр рисков, чем это требуется для оценки достаточности капитала в соответствии с инструкцией Банка России.

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2014 и 2015 годов банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В течение 2014 и 2015 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

5.2. Дивиденды

26 июня 2015 года общим собранием акционеров Банка (Протокол №1 от 30.06.2015г.) принято решение о выплате дивидендов за 2014 год по привилегированным акциям в размере 78 000 руб., что составило 2 (Два) рубля на одну привилегированную акцию. По обыкновенным бездокументарным именным акциям за 2014 год принято решение дивиденды не выплачивать.

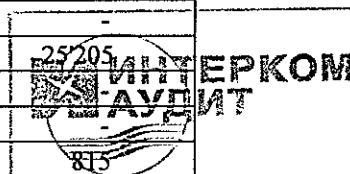
Промежуточные дивиденды в течение года не выплачиваются.

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

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

Таблица 25

	0409806	0409813
активы всего по 101	11'471'709	11'471'709
Резервы	463'152	463'152
Амортизация	107'662	107'636
Переоценка	49'837	49'837
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	45'367	45'367
сч.10610	2'660	2'660
сч.61403	-	6'571
сч.706	-	-
сч.707	-	-
сч.10601	-	13'297
8732	-	-
8893.2	-	-
8936	-	-
8947	-	-
сч.30232	815	-



Для аудиторских
заключений

сч.30202	-	40'744
сч.30204	-	10'386
РЕПО	-	316'164
Амортизация нематериальных активов	-	26
Итого балансовых активов	10'802'216	10'389'849
	10'802'216	
	- 316'164	требования по сделкам РЕПО
	- 25'205	переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная
	- 51'130	обязательные резервы
	- 13'297	прирост стоимости имущества при переоценке
	- 6'571	расходы будущих периодов
	10'389'849	

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Таблица 26

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	316 164	1 689 365
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	5 859	29 002

Отчет о движении денежных средств за 2015 год отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период, т.е. 2014 год.

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» за 2014г. по строке «Денежные средства» за счет переноса части корреспондентских счетов в прочие активы.

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

8.1. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 27

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	434 682	0	0	434 682
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	287 221	0	0	287 221
2.1	Обязательные резервы	51 130	0	0	51 130
3	Средства в кредитных организациях	579 587	0	0	579 587
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 269 945	0	0	5 269 945
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 638 147	1 172 689	0	3 810 836
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	10 197	0	0	10 197
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	313 231	0	0	313 231
11	Прочие активы	71 173	0	0	71 173
12	Итого активов	9 629 527	1 172 689	0	10 802 216
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	300 000	0	0	300 000
14	Средства кредитных организаций	51 018	0	0	51 018
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 072 754	0	0	9 072 754
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 757 007	0	0	6 757 007
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	12 000



Для аудиторских
заключений

18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	118 497	0	0	118 497
20	Прочие обязательства	88 585	0	0	88 585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	29 019	0	0	29 019
22	Итого обязательств	9 671 873	0	0	9 671 873
	Чистая балансовая позиция	-42 344	1 172 689	0	1 130 343

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 28

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	443 406	0	0	443 406
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	258 759	0	0	258 759
2.1	Обязательные резервы	65 123	0	0	65 123
3	Средства в кредитных организациях	216 020	0	0	216 020
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 301 487	0	0	6 301 487
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 258 234	1 131 389	0	2 389 623
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 046	0	0	33 046
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	24 606	0	0	24 606
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	353 906	0	0	353 906
11	Прочие активы	161 568	0	0	161 568
12	Итого активов	9 076 376	1 131 389	0	10 207 765
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 300 000	0	0	1 300 000
14	Средства кредитных организаций	28 140	0	0	28 140

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 579 429	0	0	7 579 429
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 837 379	0	0	5 837 379
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	83 000	0	0	83 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	59 589	0	0	59 589
20	Прочие обязательства	111 721	0	0	111 721
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16 164	0	0	16 164
22	Итого обязательств	9 178 043	0	0	9 178 043
	Чистая балансовая позиция	-101 667	1 131 389	0	1 029 722

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

8.2. Система управления рисками ПАО «НИКО-БАНК»

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

- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;
- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы Банка (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению ресурсами), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;
- на пятом уровне – органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками, реализации Стратегии развития Банка, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

Описанный выше концептуальный подход к организации системы управления рисками Банка соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков

Для аудиторских
заключений

31

на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

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

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

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

- основные направления развития процедур управления собственным капиталом Банка.

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

- повышение качества управления рисками и роли риск-менеджмента в стратегической и текущей деятельности Банка;
- совершенствование методологии и инструментария системы управления рисками, планомерное внедрение подходов Базеля III;
- дальнейшее развитие системы андеррайтинга в выделенной 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.

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

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

8.4. Профиль рисков ПАО «НИКО-БАНК»

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

Таблица 29

Группа риска	Класс риска	Вид риска
Внешние риски	Риски операционной среды	Системный риск
		Страновой риск

		Риск потери деловой репутации
Внутренние риски	Финансовые риски	Кредитный риск
		Рыночные риски (процентный риск, фондовый риск, валютный риск)
		Риск ликвидности
	Функциональные риски	Стратегический риск
		Операционный риск
		Правовой риск
		Риск возникновения конфликта интересов
		Комплаенс – риск

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

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

8.5. Кредитный риск

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

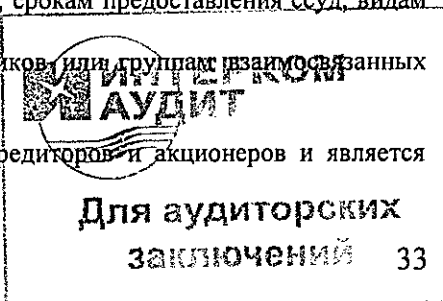
Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. Т.е. выдавая кредиты, Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить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

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков, или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;



- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется:

- на этапе рассмотрения сделки проведением глубокого анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности и ликвидности предлагаемого залогового обеспечения;

- посредством ежедневного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости;

- получением залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 30

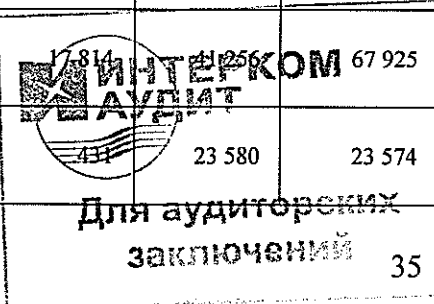
№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	144 728	812	25 675	25 675	118 046	138 015
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	123 393	700	0	25 211	97 482	118 223
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	21 335	112	1956	464	20 564	19 792
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	7 108	0	0	7 108	0	5 277
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	5 872	532	85	1 304	3 951	4 392
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	5 011	340	0	1 156	3 515	4 051
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	861	192	85	148	436	341
11	Прочие требования (комиссии, иное)	908	0	0	5	903	904
	Итого просроченных активов	158 616	1 344	280	34 092	122 900	148 588

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 31

№ 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:	107 031	18 776	5 174	18 245	64 836	91 499
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	82 848	18 646	5 132	12 256	47 814	67 925
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	24 183	130	42	431	23 580	23 574



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	2 961	700	58	35	2 168	2 072
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 519	561	17	32	1 909	1 819
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	442	139	41	3	259	253
11	Прочие требования (комиссии, иное)	920	0	0	1	919	919
	Итого просроченных активов	110 912	19 476	5 232	18 281	67 923	94 490

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 2,7% на 01.01.2016 г. и 1,7% на 01.01.2015 г. (требования по получению процентных доходов в расчет не брались).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 32

1а. Таблица 32															
№	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	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5 671 191	671 845	4 206 804	323 586	288 451	180 505	157 311	546 926	401 757	401 757	94 569	31 588	101 905	173 695
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 935 385	222 024	2 101 451	232 809	221 099	158 002	123 393	436 802	332 981	332 981	64 075	28 007	88 614	152 285
1.3	физических лиц	2 735 806	449 821	2 105 353	90 777	67 352	22 503	33 918	110 124	68 776	68 776	30 494	3 581	13 291	21 410
2	Требования по получению % доходов	53 274	2 334	39 808	3 290	1 914	5 928	6 702	x	x	6 548	1 051	385	1 036	4 076
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	36 693	1 451	25 855	2 885	1 646	4 856	5 011	x	x	5 017	709	349	934	3 025
2.3	физических лиц	16 581	883	13 953	405	268	1 072	1 691	x	x	1 531	342	36	102	1 051
3	Справочно:	436 660	3 164	80 853	157 504	140 579	54 560	45 208	184 985	111 838	111 838	4 862	10 336	47 860	48 780
3.1	Реструктурированные ссуды	428 453	3 164	72 646	157 504	140 579	54 560	45 208	184 266	111 528	111 528	4 552	10 336	47 860	48 780
3.2	Ссуды, предоставляемые акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставляемые на льготных условиях (в том числе для ипотечного кредитования)	8 207	0	8 207	0	0	0	0	719	310	310	310	0	0	0

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

Стр.1 Табл.31 < суммы, указанной в табл.8 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс.руб., РВП отклоняется на единицу за счет округления).

И.И. ПЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских заключений

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 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 33

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
											По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6 603 100	820 951	5 203 506	361 271	78 614	138 758	107 031	379 803	301 613	301 613	96 231	46 228	27 228	131 926
1.1	кредитных организаций	72 503	72 503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 684 878	240 308	3 044 624	237 658	65 355	96 933	82 848	273 810	229 961	229 961	65 360	43 753	23 915	96 933
1.3	физических лиц	2 845 719	508 140	2 158 882	123 613	13 259	41 825	24 183	105 993	71 652	71 652	30 871	2 475	3 313	34 993
2	Требования по получению % доходов	71 588	4 931	52 722	10 886	414	2 635	3 789	x	x	x	1 135	3 363	248	2 633
2.1	кредитных организаций	2	2	0	0	0	0	0	x	x	x	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	52 593	3 733	36 143	10 760	364	1 593	2 519	x	x	x	780	3 345	214	1 593
2.3	физических лиц	18 993	1 196	16 579	126	50	1 042	1 270	x	x	x	355	18	34	1 040
3	Справочно:	357 815	8 510	236 892	17 105	29 974	65 334	58 044	93 249	74 467	74 467	3 778	1 043	4 377	65 269
3.1	Реструктурированные ссуды	347 194	8 510	226 271	17 105	29 974	65 334	58 044	93 018	74 236	74 236	3 547	1 043	4 377	65 209
3.2	предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	10 621	0	10 621	0	0	0	0	231	231	231	231	0	0	0

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

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 7,4% на 01.01.2016 г. и 5,2% на 01.01.2015 г.

8.6. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 34

тыс.руб.		01.01.2016	01.01.2015
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	2 903 232*	3 593 511*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	361 576**	290 098**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	12,5	8,07
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	331 414	80 656
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	0	16 727
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	30 162	192 715
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 695 924	2 799 248*
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	53 859**	41 226**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	2,0	1,5
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	5 353	3 896
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	28 671	21 922
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	8 063	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	4 816	2 751
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	2 386	265
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	4 570	12 392

*в Таблице 33 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей, дебиторской задолженности, приравненной к ссудной и (см.Таблицу 8).

**в Таблице 31 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 31 стр.3.1.по состоянию на 01.01.2016г. и в Таблице 32 стр.3.1 по состоянию на 01.01.2015г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.01.2015 года только 30,8% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко. Остальные реструктурированные ссуды, а это 69,2% всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества. Часть кредитов после предоставления реструктуризации погашается, по некоторым реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществляется с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

Дальнейшие перспективы реструктурированных ссуд следующие:

- кредиты на сумму 79 068 тыс.руб. планируются к погашению в 2016г.
- кредиты на сумму 170 711 тыс.руб. планируются к погашению в 2017г.
- кредиты на сумму 38 425 тыс.руб. планируются к погашению в 2018г.
- кредиты на сумму 44 999 тыс.руб. планируются к погашению в 2019г.
- по кредитам на сумму 28 373 тыс.руб. ведется судебное разбирательство.



Для аудиторских
заключений

Руководство Банка не исключает, что негативные тенденции в экономике могут привести к ухудшению финансового положения отдельных заемщиков Банка, что в свою очередь может потребовать от Банка дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам в обозримом будущем, вместе с тем руководство Банка не считает, что это может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка и непрерывность его деятельности. Банк активно осуществляет мероприятия, направленные на усиление управления кредитным риском, как в части совершенствования внутренних процедур оценки и предупреждения появления данного вида риска, так и в части работы с действующими и потенциальными заемщиками Банка. В частности в условиях финансовой нестабильности Банк ужесточает требования к кредитоспособности заемщиков и качеству обеспечения кредитов, проводит профилактическую работу с клиентами направленную на недопущение ухудшения их финансового положения и пресечение возможных мошеннических действий со стороны недобросовестных заемщиков. Помимо этого, активно проводятся мероприятия по погашению просроченной задолженности и задолженности клиентов, имеющих признаки существенного ухудшения финансового положения. Также в текущих условиях Банк стремится обеспечить поток доходов за счет операций отличных от кредитования юридических и физических лиц с целью покрытия дополнительных расходов на создание резервов на возможные потери, которые могут возникнуть в случае реализации кредитного риска.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 35

	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
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	661 687	625 336	1 287 023
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	227 416	589 751	817 167
<i>Залог имущественных прав</i>	0	72 502	0	72 502
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	31 227	31 227
<i>Спецтехника</i>	0	301 557	4 358	305 915
<i>Транспортные средства</i>	0		0	0
<i>Товары в обороте</i>	0	60 212	0	60 212
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	21 659 408	9 465 866	31 125 274
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	2 183 423	498 766	2 682 189
<i>Залог имущественных прав</i>	0	72 414	400 981	473 395
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	58 401	2 468 544	2 526 945
<i>Транспортные средства</i>	0	964 996	229 352	1 194 348

Спецтехника	0		26 205	26 205
Гарантии и поручительства	0	18 183 604	5 841 064	24 024 668
Товары в обороте, оборудование	0	196 570	954	197 524
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	22 321 095	10 091 202	32 412 297

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 36

	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	2 000	0	2 000
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	2 000	0	2 000
Спецтехника	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	767 914	602 210	1 370 124
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	693 940	575 630	1 269 570
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	1 740	75 714
Спецтехника	0	0	1 080	1 080
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	19 436 575	9 249 228	28 685 803
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	2 735 888	320 295	3 056 183
Залог имущественных прав	0	197 819	408 136	605 955
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	8 942	2 232 049	2 240 991
Транспортные средства	0	569 442	226 030	795 472
Спецтехника	0		34 567	34 567
Гарантии и поручительства	0	15 557 562	6 028 151	21 585 713
Товары в обороте, оборудование	0	366 922	0	366 922
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	20 206 489	9 851 438	30 057 927

8.7. Информация о сделках по уступке прав требований

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



Для аудиторских
заключений 41

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

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

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

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

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

Данные компании не являются аффилированными с Банком лицами.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.
За 2015 год, в тыс. руб.:

Таблица 37

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	5 719	2	2 196	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	35 274	8	4 602	0
5	ИТОГО	40 993	10	6 798	0

За 2014 году Банк не совершал сделки по переуступке прав требований по кредитам.

В 1 квартале 2016 года Правлением Банка одобрена сделка по переуступке прав требования задолженности по кредиту, предоставленному ООО «ОСИ- информационные технологии» и задолженности по векселям ООО «Уралснаб».

8.8.Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Для эффективного управления ресурсами и оперативного принятия решений в части управления ликвидностью в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению ресурсами и Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению ресурсами на ежедневной основе, а Комитет по управлению рисками на еженедельной основе в рамках своих полномочий принимают решения о способах поддержания ликвидности на заданном уровне, о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, осуществляют контроль за соответствием обязательных нормативов ликвидности нормам и требованиям Банка России РФ, осуществляют контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 38

		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	434 682	0	0	0	0	434 682
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	236 091	0	0	0	51 130	287 221
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	51 130	51 130
3	Средства в кредитных организациях	563 309	0	0	0	16 278	579 587
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	35 308	1 016 692	641 396	3 562 220	14 329	5 269 945
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 324	598 855	99 561	13 041 047	0	3 810 836

Для аудиторских
заключений

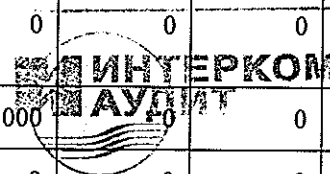
43

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	25 344	25 344
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	10 197	10 197
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	313 231	313 231
11	Прочие активы	0	0	0	0	71 173	71 173
12	Итого активов	1 331 714	1 615 547	740 957	6 603 267	510 731	10 802 216
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	300 000	0	0	0	0	300 000
14	Средства кредитных организаций	51 018	0	0	0	0	51 018
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 643 463	2 118 710	2 846 599	2 463 982	0	9 072 754
15.1	Вклады физических лиц	377 193	1 713 410	2 596 291	2 070 113	0	6 757 007
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	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	118 497	118 497
20	Прочие обязательства	0	0	0	0	88 585	88 585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	29 019	29 019
22	Итого обязательств	1 994 481	2 118 710	2 858 599	2 463 982	236 101	9 671 873
	Чистый разрыв ликвидности	-662 767	-503 163	-2 117 642	4 139 285	274 630	
	Совокупный разрыв ликвидности	-662 767	-1 165 930	-3 283 572	855 713	1 130 343	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 39

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- еленны м сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	443 406	0	0	0	0	443 406
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	193 636	0	0	0	65 123	258 759
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	65 123	65 123
3	Средства в кредитных организациях	203 249	0	0	0	12 771	216 020
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	420 080	1 608 262	923 176	3 331 608	18 361	6 301 487
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 451	105 263	338 178	1 891 897	10 834	2 389 623
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	33 046	0	33 046
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	25 344	25 344
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	24 606	24 606
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	353 906	353 906
11	Прочие активы	0	0	0	0	161 568	161 568
12	Итого активов	1 303 822	1 713 525	1 261 354	5 256 551	672 513	10 207 765
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 300 000	0	0	0	0	1 300 000
14	Средства кредитных организаций	28 140	0	0	0	0	28 140
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 202 470	1 539 383	1 750 101	3 087 475	0	7 579 429
15.1	Вклады физических лиц	438 162	1 371 683	1 746 881	2 280 653	0	5 837 379
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	75 000	0	8 000	0	0	83 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0



Для аудиторских
заключений

19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	59 589	59 589
20	Прочие обязательства	0	0	0	0	111 721	111 721
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	16 164	16 164
22	Итого обязательств	2 605 610	1 539 383	1 758 101	3 087 475	187 474	9 178 043
	Чистый разрыв ликвидности	-1 301 788	174 142	-496 747	2 169 076	485 039	
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 301 788	-1 127 646	-1 624 393	544 683	1 029 722	

8.9. Рыночный риск

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

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

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 40

На 1 января 2016 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 634 615	0	0	2 634 615
Итого	2 634 615	0	0	2 634 615

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

Таблица 41

На 1 января 2015 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 259 915	0	0	1 259 915
Итого	1 259 915	0	0	1 259 915

*В соответствии с Положением БР от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в данной таблице указаны только ценные бумаги, имеющую текущую (справедливую) стоимость. Расхождение с ф.0409806 по стр.6 состоит из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки: все еврооблигации, рублевые облигации ОАО «ТГК-2» БО-02 выпуск, а также акции ОАО «Восход», ОАО «Коломенский завод» и ОАО ТГК-13», оцененные по себестоимости.

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.

Для аудиторских
заключений

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 42

На 1 января 2016 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	35 308	1 016 692	641 396	3 562 220	14 329	5 269 945
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 324	598 855	99 561	3 041 047	303	3 802 090
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	97 632	1 615 547	740 957	6 603 267	14 632	9 072 035
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	300 000	0	0	0	0	300 000
Средства кредитных организаций	51 018	0	0	0	0	51 018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	483 403	2 118 710	2 846 599	2 463 982	0	7 912 694
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	834 421	2 118 710	2 858 599	2 463 982	0	8 275 712
Процентный разрыв	-736 789	-503 163	-2 117 642	4 139 285	14 632	796 323

Таблица 43

На 1 января 2015 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- ленным сроком	Итого
Процентные активы						

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	420 080	1 608 262	923 176	3 331 608	18 361	6 301 487
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 451	105 263	338 178	1 891 897	0	2 378 789
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	33 046	0	33 046
Итого процентных активов	463 531	1 713 525	1 261 354	5 256 551	18 361	8 713 322
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 300 000	0	0	0	0	1 300 000
Средства кредитных организаций	28 129	0	0	0	0	28 129
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	422 942	1 539 383	1 750 101	3 087 475	0	6 799 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	75 000	0	8 000	0	0	83 000
Итого процентных обязательств	1 826 071	1 539 383	1 758 101	3 087 475	0	8 211 030
Процентный разрыв	-1 362 540	174 142	-496 747	2 169 076	18 361	502 292

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Таблица 44

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.
Рубли	2%	-5 020	-119 671	2%	-5 020	-24 006
Доллары США	2%	0	-67 610	2%	0	-58 214
Евро	2%	0	0	2%	0	0

Валютный риск

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

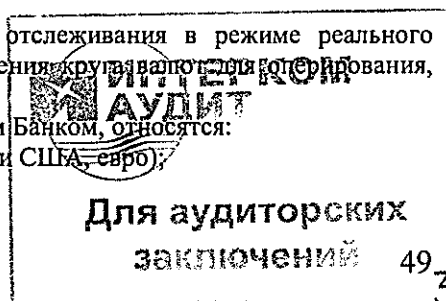
Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

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

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

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

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро);
- управление открытой валютной позицией;



- лимитирование валютных операций;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 45

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	227 070	118 966	88 646	0	434 682
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	287 221	0	0	0	287 221
3	Средства в кредитных организациях	475 761	49 561	52 579	1 686	579 587
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 269 945	0	0	0	5 269 945
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 681 538	1 129 298	0	0	3 810 836
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	10 197	0	0	0	10 197
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	313 231	0	0	0	313 231
11	Прочие активы	71 173	0	0	0	71 173
12	Итого активов	9 361 480	1 297 825	141 225	1 686	10 802 216
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	300 000	0	0	0	300 000
14	Средства кредитных организаций	0	51 018	0	0	51 018
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 697 147	1 239 545	134 659	1 403	9 072 754
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

17	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	0	12 000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	118 497	0	0	0	118 497
20	Прочие обязательства	79 652	8 511	422	0	88 585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	23 172	5 847	0	0	29 019
22	Итого обязательств	8 230 468	1 304 921	135 081	1 403	9 671 873
	Чистая балансовая позиция	1 131 012	-7 096	6 144	283	1 130 343

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 46

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	289 259	108 125	46 022	0	443 406
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	258 759	0	0	0	258 759
3	Средства в кредитных организациях	3 649	150 371	61 981	19	216 020
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 301 487	0	0	0	6 301 487
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 361 482	1 028 141	0	0	2 389 623
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 046	0	0	0	33 046
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	24 606	0	0	0	24 606
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	353 906	0	0	0	353 906
11	Прочие активы	145 702	15 220	646	0	161 568
12	Итого активов	8 797 240	1 301 857	108 649	19	10 207 765
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 300 000	0	0	0	1 300 000
14	Средства кредитных организаций	6	28 134	0	0	28 140
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 228 863	1 248 793	0	0	7 579 429

Для аудиторских
заключений

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	83 000	0	0	0	83 000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	59 589	0	0	0	59 589
20	Прочие обязательства	109 186	2 183	352	0	111 721
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11 143	5 017	4	0	16 164
22	Итого обязательств	7 791 787	1 284 127	102 129	0	9 178 043
	Чистая балансовая позиция	1 005 453	17 730	6 520	19	1 029 722

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

Таблица 47

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2015г.	2015г.	2014 г.	2014 г.
Доллары США	10%	-387	10%	+1418
Евро	10%	+492	10%	+522

При анализе чувствительности проводится влияние факторов риска на прибыль и капитал по МСФО.

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.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки котируемых корпоративных акций, имеющих в наличии для продажи.

Таблица 48

Цены акций	Увеличение	Влияние на	Влияние	Увеличение	Влияние на	Влияние
------------	------------	------------	---------	------------	------------	---------

	%	прибыль за год, тыс. руб.	на капитал, тыс. руб.	%	прибыль за год, тыс. руб.	на капитал, тыс. руб.
	2015г.	2015г.	2015г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.
Котируемые	10%	-	330	10%	-	515

При анализе чувствительности проводится влияние факторов риска на прибыль и капитал по МСФО.

8.10. Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах 43, 46 и 47 анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет прогнозирование предстоящих изменений на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности, и активно управляет своими активами и пассивами.

8.11. 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 недостаточном обоснованном определении

заключений

перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

Расчет совокупного операционного риска ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2015г. представлен в таблице 48.

Таблица 49

Показатели	2012г.	2013г.	2014г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	327382	366202	421977
2. Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:			

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

В целях минимизации операционного риска в Банке:

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

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

Для текущего управления операционным риском и оперативного принятия решений в Банке созданы Служба внутреннего контроля, Служба по управлению рисками, а также функциональные подразделения по

заключений

55

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

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

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

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

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

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

9. Сегментный анализ

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

10. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 50

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	13 361	13 071	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0
	выдано за год	0	0	572	6 844	137 995	137 995
	погашено за год	0	0	4 261	6 554	68 997	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	9 672	13 361	68 998	137 995
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	378	251	0	3 450
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
	приобретено за год	0	0	0	0	0	0
	реализовано за год	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	50 209	50 189	1 911 440	1 824 046	101 095	57 431
	привлечено за год	411 456	323 291	6 486 029	6 801 976	3 156 033	3 192 544
	возвращено за год	438 774	323 271	7 255 829	7 117 595	3 186 845	3 148 880
	Влияние курсовых разниц	0	0	187 764	385 013	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	22 891	50 209	1 329 404	1 944 440	70 283	101 095
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	310 260	364 260	0	0	0	0
	привлечено за год	0	0	0	0	0	0
	возвращено за год	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	0	0	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений

	отчетного периода						
	выпущено за год	0	0	0	0	0	0
	погашено за год	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	192 505	192 505	0	0	191 469	191 469
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	55 502	50 000	0	0	50 000	50 000
1.9	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	359	0	3 505	3 505
1.10	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	5 807	0	0	0	0
	увеличение дебиторской задолженности за год	0	5 545	0	0	18 473	3 975
	уменьшение дебиторской задолженности за год	0	11 352	0	0	18 473	3 975
	Остаток на 31 декабря	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	31 388	98 984	179 158	144 098	19 131	22 802
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	1 416	1 597	11 144	12 991
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	3 109	4 538	159 559	125 173	6 641	8 132
2.3	процентные расходы по субординированным займам	28 156	30 720	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	65	63 670	0	0	0	0
2.7	Краткосрочные вознаграждения	0	0	17 694	16 834	0	0
2.8	комиссионные доходы	58	56	489	494	1 346	1 679
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	24 702	13 347	0	0	5 398	9 116
3.1.	Расходы по аренде	19 219	13 347	0	0	5 397	5 416
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (купля/продажа ц/бумаг)	0	0	0	0	1	12
3.3	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества)	4 218	0	0	0	0	2 929
3.4.	Коммунальные платежи	1 265	0	0	0	0	759
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 01.01.2016 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2016 г. составила 10 человек, это 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка (на 01.01.2015 г. 10 человек).

В 2015г. были выплачены дивиденды Председателю Совета Директоров (акционеру) по привилегированным акциям в сумме 540,0 руб., в 2014г. – 40 510,6 тыс.руб.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

Таблица 51

№ п/п	Наименование	За 2015 год	За 2014 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	12916	12959
1.1	Расходы на оплату труда	7541	7310
1.2	Расходы на премии и компенсации	4353	4642
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1022	1007
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	-	-
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2720	1959
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	-	-
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	2058	1916
5	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	-	-
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	-	-
5.3	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	-	-
5.4	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	-	-

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

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

Таблица 52

№ п/п	Наименование	За 2015 год	За 2014 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	19210	16468
2	Расходы на премии и компенсации	7572	6454
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-

Порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

В июле 2015 года Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» избран Комитет по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» из состава членов Совета директоров Банка в количестве трех человек.

Состав Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.16г.:

Для аудиторской
заключений

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

В 2015 году заседания Комитета по вознаграждениям не проводились в связи с разработкой нормативной базы, регламентирующей деятельность комитета.

Вознаграждение членам Совета Директоров (в том числе членам Комитета по вознаграждениям) составило 2 058 тыс.руб. (в 2014 году вознаграждение составило 1 916 тыс.руб.).

Заключение договора на проведение независимой оценки системы оплаты труда кредитной организации запланировано на 2016 год.

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

Состав работников ПАО «НИКО-БАНК», принимающих риски по состоянию на 01.01.16 г.:

Таблица 54

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

Цели системы оплаты труда Банка:

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

Ключевые (количественные и качественные) показатели деятельности:

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

24.06.2015г. Советом директоров утверждена Кадровая политика ПАО «НИКО-БАНК», определяющая политику Банка в области оплаты труда и устанавливающая порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Оплата труда работников структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда – должностные оклады и иные вознаграждения за труд, не связанные с результатами деятельности и нефиксированной части оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности. Оплата труда данных работников производится с учетом следующего:

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

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

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

Обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений:

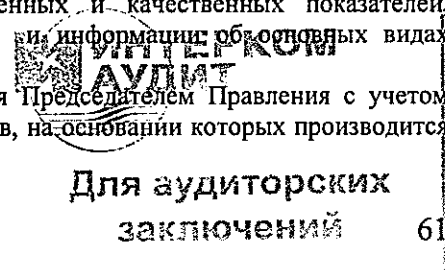
Таблица 55

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

Способы влияния показателей оценки рисков на размер вознаграждения:

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

Решение об индивидуальном размере вознаграждений принимается Председателем Правления с учетом значений количественных и качественных показателей оценки рисков, на основании которых производится



корректировка вознаграждений в сторону уменьшения в случаях выявления повышения уровня рисков и допущения ошибок в работе.

Информация об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения:

Уровень основных банковских рисков в отчетном периоде существенно не изменился. Уровень фактически выплаченных премий работникам (квартальных и годовой) по итогам деятельности в 2015 году с учетом произведенных корректировок составил 81% от расчетной величины (определенной в соответствии с установленными коэффициентами премирования). Уменьшение премиального фонда по Банку на 19% связано преимущественно с повышенным уровнем кредитного и процентного рисков в условиях экономического кризиса.

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

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

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

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

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

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

- Прямая корректировка с учетом рисков на основе показателей деятельности. Для осуществления данной корректировки используются количественные и качественные показатели эффективности деятельности для определения отсроченных выплат. Показатели обоснованы спецификой деятельности работников.

- Штрафная корректировка. В результате применения штрафной корректировки производится сокращение или отмена отсроченной нефиксированной части оплаты труда при наступлении следующих событий:

- увольнение работника;
- дисциплинарные взыскания;
- совершение действий работником, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- неудовлетворительное финансовое состояние Банка, получение негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда в Банке относятся:

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

В соответствии с внутренними нормативными актами Банка первая выплата вознаграждений с условием отсрочки произведена после окончания отчетного периода.

11. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2014г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства. Что касается 2015г., то в марте были созданы резервы на возможные потери под требования конкурсного управляющего ООО «Оренбургские колбасы» в размере 607,5 тыс.руб., которые были погашены в январе 2016г.

В таблицах №56 и №57 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на суммы, отраженные на счетах 91309 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» и на счетах срочных сделок с 963 по 971 счета. В данные таблицы остатки не включаются, т.к. по ним не созданы резервы на возможные потери.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

63

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 56

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный		По категориям качества	
										Итого			
												II	III
1	Неиспользованные кредитные линии	776 074	82 835	684 547	8 506	186	0	16 663	15 320	12 811	2 500	9	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	504 086	38 404	462 004	3 678	0	0	9 402	9 402	8 574	828	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	202 729	2 680	200 017	30	2	0	4 298	4 297	4 291	5	1	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 482 889	123 919	1 346 568	12 214	188	0	30 363	29 019	25 676	3 333	10	0

*

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 57

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери											
			Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный									
										Итого					По категориям качества				
															II	III	IV	V	
	I	II	III	IV	V														
1	Неиспользованные кредитные линии	869 678	350 586	514 658	3 862	0	572	11 388	10 984	10 984	8 974	1 438	0	572					
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
3	Выданные гарантии и поручительства	560 024	409 362	150 605	57	0	0	3 262	3 262	3 262	3 250	12	0	0					
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
5	Прочие инструменты	104 023	3 128	100 895	0	0	0	1 918	1 918	1 918	1 918	0	0	0					
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 533 725	763 076	766 158	3 919	0	572	16 568	16 164	16 164	14 142	1 450	0	572					

Производные финансовые инструменты

В 2014г. и в 2015г. ПАО «НИКО-БАНК» не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

12. Прекращенная деятельность

2015 году Советом Директоров не принимались решения о закрытие структурных подразделений Банка. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015г. для оптимизации расходов Руководством Банка было принято решение об объединение двух дополнительных офисов в г.Бузулук, путем закрытия дополнительного офиса «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» в г.Бузулук, переводе части сотрудников в дополнительный офис «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» и открытие на базе Дополнительного офиса «Центральный» подразделения, выполняющего административные функции.

13. Прибыль на акцию

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.01.2016г. составила 0,0149400592 руб./шт.



Сивелькина
Литвинова

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.



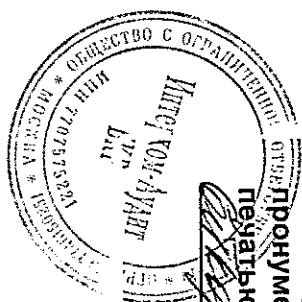
Для аудиторских
заключений 65

Всего прошнуровано,

пронумеровано и скреплено

печатью 46 листов

Е.В. Коротких Е.В. Коротких



X