

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 9 месяцев 2016 года**

Оглавление

1.	Существенная информация о Банке	3
1.1.	Общая информация о Банке	3
1.2.	Руководство Банка	3
1.3.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма)	4
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты	4
2.2.	Чистая ссудная задолженность	5
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6
2.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8
2.5.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8
2.6.	Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	8
2.7.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	10
2.8.	Прочие активы	10
2.9.	Средства кредитных организаций	11
2.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11
2.11.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
2.12.	Выпущенные долговые обязательства	13
2.13.	Прочие обязательства	13
2.14.	Средства акционеров	13
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	14
3.1.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	14
3.2.	Информация о расходах на содержание персонала	15
3.3.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	15
3.4.	Информация о выбытии/списании объектов основных средств	15
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	16
4.1.	Политика и процедуры управления капиталом	16
4.2.	Дивиденды	19
5.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	19
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)	21
7.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	21
7.1.	Страновая концентрация активов и обязательств	21
7.2.	Система управления рисками ПАО "НИКО-БАНК"	23
7.3.	Основные положения Стратегии управления рисками и капиталом ПАО "НИКО-БАНК"	24
7.4.	Профиль рисков ПАО "НИКО-БАНК"	25
7.5.	Кредитный риск	25
7.6.	Сведения о реструктурированных ссудах	32
7.7.	Информация о сделках по уступке прав требований	34
7.8.	Риск ликвидности	35
7.9.	Рыночный риск	39
7.10.	Нефинансовые риски	46
7.11.	Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками	49
8.	Сегментный анализ	49
9.	Операции со связанными сторонами	49
10.	Внебалансовые обязательства	55
11.	Прекращенная деятельность	57
12.	Прибыль на акцию	57

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 12 дополнительных офисов:

- ДО «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Первый» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Восточный» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Степной» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Северный» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Чкаловский» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» г.Бузулук;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» п.Саракташ;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» с.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 01.10.2016 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 01.10.2016 г. составила 387 человека (на 01.10.2015 г. 374 человек).

1.2. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.10.2016.:

Таблица 2

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

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

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.10.2016г.:

Таблица 2

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

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

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

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

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма)

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 3

тыс. руб.	На 1 октября 2016	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	339 784	434 682
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	335 629	236 091
Корреспондентские счета в банках	152 352	579 587
- Российской Федерации	149 471	531 564
- других стран	2 881	48 023
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	827 765	1 250 360

По состоянию на 01.10.2016г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств.

2.2. Чистая ссудная задолженность

Таблица 4

тыс. руб.	На 1 октября 2016	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 080 524	2 935 895
Кредиты государственным организациям	754 432	513 490
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 068 856	2 125 791
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты юридических лиц	118 111	120 415
Кредиты индивидуальным предпринимателям	112 585	141 068
Просроченные кредиты ИП	916	2 978
Векселя юридических лиц	3 638	16 767
Прочие требования	21 986	15 386
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 729 072	2 735 806
Потребительские кредиты	1 133 191	1 141 869
Ипотечные кредиты	1 499 088	1 458 329
Автокредиты	15 005	31 047
Просроченные кредиты физических лиц	19 455	21 335
Прочие требования	37 010	39 882
Вложения в приобретенные права требования	25 323	43 344
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	5 809 596	5 671 701
Фактически сформированный резерв на возможные потери	524 584	401 756
Итого чистая ссудная задолженность	5 285 012	5 269 945

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

Таблица 5

Отрасль экономики	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	111 395	153 304
добыча топливно-энергетических	111 395	153 304
Обрабатывающие производства, из них:	296 280	378 750
производство пищевых продуктов	68 940	120 540
обработка древесины и производства изделий из дерева	0	9 000
химическое производство	0	11 610
металлургическое производство	31 287	52 303
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	20 600	30 415
Строительство, из них:	495 274	294 137
строительство зданий и сооружений	444 737	256 120
Транспорт и связь, из них:	474 323	499 851
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522
Оптовая и розничная торговля	779 986	764 948

Операции с недвижимым имуществом	351 765	311 412
Прочие виды деятельности	302 280	248 670
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	2 831 903	2 681 487
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 271 173	2 108 025
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>113 501</i>	<i>143 326</i>

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.5 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из табл.4 (ф. 0409806) по состоянию на 01.10.2016г. на общую сумму 248 621 тыс.руб. (с учетом округления), в т.ч. на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (45201 и 45401) – 85 497 тыс.руб., на сумму задолженности по векселям юр.лиц – 3 638 тыс.руб., на сумму задолженности по прочим требованиям – 21 986 тыс.руб., задолженности по кредитам сч.442 – 137 500 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2016г. на общую сумму 254 408 тыс.руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 60 802 тыс.руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 10 943 тыс.руб.; на сумму задолженности по векселям юр.лиц – 16 767 тыс.руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 15 386 тыс.руб.; задолженности по кредитам сч.442 – 150 000 тыс.руб. и задолженности по сч.471 – 510 тыс.руб.).

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

Таблица 6

тыс. руб.	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	3 836 607	3 485 925
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	240 257	103 681
Муниципальные облигации	163 875	347 961
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 432 475	3 034 283
Облигации кредитных организаций	128 094	46 761
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	905 379	1 123 452
Облигации предприятий транспорта	161 827	302 274
Облигации организаций финансового посредничества	99 669	309 325
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	50 483	62 324
Облигации предприятий металлургической промышленности	210 288	49 933
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	243 159	193 285
Облигации предприятий пищевой промышленности	21 273	303
Облигации предприятий химической промышленности	0	0
Облигации предприятий строительства	249 911	136 425
Облигации предприятий розничной торговли	325 716	230 222
Облигации предприятий машиностроения	410 787	81 508
Облигации предприятий связи и информационных технологий	173 352	122 310
Облигации предприятий по производству удобрений	105 062	50 698
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	143 028	135 215
Облигации АПК	90 479	81 362
Облигации добывающей промышленности	56 535	53 737
Облигации предприятий коммунального хозяйства	57 433	55 149
Акции всего, в т.ч.	9 874	8 747
Акции предприятий связи	1 242	1 567
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий по производству шин	0	26
Акции предприятий энергетической отрасли	4 871	3 393
Акции предприятий нефтепереработки	0	0

Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 846 481	3 494 672
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	0	316 164
Облигации всего, в т.ч.:	0	316 164
Муниципальные облигации	0	59 203
<i>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</i>	<i>0</i>	<i>256 961</i>
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	<i>0</i>	<i>49 236</i>
<i>Облигации предприятий транспорта</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации организаций финансового посредничества</i>	<i>0</i>	<i>13 113</i>
<i>Облигации ипотечных и лизинговых организаций</i>	<i>0</i>	<i>102 273</i>
<i>Облигации предприятий строительства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации нефтегазовой отрасли</i>	<i>0</i>	<i>51 065</i>
<i>Облигации предприятий связи и информационных технологий</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации АПК</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий розничной торговли</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий машиностроения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий электроэнергетической отрасли</i>	<i>0</i>	<i>41 274</i>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	0	316 164
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 846 481	3 810 836

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 октября 2016 года ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 19.01.2028г. до 17.09.2031 г., ставка купонного дохода варьируется от 7,05% до 8,5% (на 1 января 2016 года ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения 2028 год, ставка купонного дохода 7,05%).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2016г. сроки погашения облигаций от 22.10.2018г. до 15.10.2019г., ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 9,25% до 12,7% в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения облигаций от 22.10.2018 года до 10.06.2022 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,0% до 12,7% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2016 года сроки погашения облигаций от 26.10.2016 года до 25.04.2073 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3,149% до 15,0% в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения облигаций от 29.01.2016 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,224% до 15,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 октября 2016 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России, нет (по состоянию на 1 января 2016 года муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 316 164 тыс. руб. были переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России).

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не производил переквалификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения (в течении 4 кв.2015г. Банк переквалифицировал облигации 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»).

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию и на 01.10.2016 года и на 01.01.2016 года долговые обязательства, удерживаемые до погашения на балансе банка отсутствуют.

2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

Таблица 7

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания и земельные участки</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2016	210 300	4 488	2 810	28 832	27	66 774	313 231
Увеличение стоимости основных средств, всего	373	81 389	5 515	2 431	5 352	37 255	132 315
в т.ч. за счет:							
Поступления за 9мес 2016	0	0	2 988	2 431	372	8 406	14 197
Дооценка за 9 мес 2016	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 9 мес 2016г.	373	13 656	2 527	0	0	28 849	45 405
Переклассификация внутри групп	0	67 733	0	0	4 980	0	72 713
Уменьшение стоимости основных средств, всего	33 124	33 373	7 813	7 782	1 202	101 551	184 845
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 9мес 2016	4 489	1 133	0	7 461	1 202	0	14 285
Продажа за 9 мес 2016	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 9 мес 2016	0	0	2 740	1	0	7 965	10 706
Обесценение за 9 мес 2016	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	28 455	18 008	5 073	320	0	93 586	145 442
Сформированный резерв на возможные потери за 9мес	180	14 232	0	0	0	0	14 412
Стоимость основных средств на 1 октября 2016	177 549	52 504	512	23 481	4 177	2 478	260 701

Таблица 8

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

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

Таблица 9

<i>тыс. руб.</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	0	0
Увеличение стоимости основных средств, всего	93 116	93 116
в т.ч. за счет:		
Поступления год	77 708	77 708
Дооценка за 9 мес 2016г.	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери в 9 мес 2016г.	15 408	15 408

<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	<i>64 999</i>	<i>64 999</i>
в т.ч. за счет:		
Продажа за 9 мес 2016г.	20 026	26 026
Списания за 9 мес 2016г.	0	0
Обесценение за 9 мес 2016г.	2 703	2 703
Сформированный резерв на возможные потери за год	42 270	42 270
Стоимость основных средств на 1 октября 2016 года	28 117	28 117

Учетной политикой Банка определено, что все объекты основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта на данные счета, а также на конец отчетного года. При этом объекты учитываются по наименьшей стоимости.

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

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

2.7. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

2.8. Прочие активы

Таблица 10

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2016	На 1 января 2016 г.
Финансовые активы, всего	49 526	56 448
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	285	245
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	49 241	62 838
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>184</i>	<i>104</i>
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>764</i>	<i>429</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>44 932</i>	<i>52 883</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>13 553</i>	<i>9 770</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	10 192	6 983
Нефинансовые активы, всего	9 606	14 725
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	9 606	17 486
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>5 601</i>	<i>10 160</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>0</i>	<i>495</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>794</i>	<i>6 571</i>
<i>Прочие</i>	<i>3 211</i>	<i>260</i>
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	2 761

Итого прочие активы	59 132	71 173
---------------------	--------	--------

2.9. Средства кредитных организаций

Таблица 11

тыс. руб.	На 1 октября 2016	На 1 января 2016 г.
Корреспондентские счета других банков	0	0
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	15 000	51 018
Итого средства кредитных организаций	15 000	51 018

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 9 месяцев 2016 года и в 2015 году.

2.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 12

тыс. руб.	На 1 октября 2016	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	76 340	282 899
Текущие/расчетные счета	70 000	22 899
Срочные депозиты	6 340	260 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 650 514	2 104 676
Текущие/расчетные счета	844 392	955 964
Срочные депозиты	495 862	838 452
Субординированные депозиты	310 260	310 260
Физические лица всего, в т.ч.:	7 247 965	6 685 179
Текущие/расчетные счета	206 587	181 768
Срочные депозиты	7 040 246	6 503 411
Прочие	11327	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 974 819	9 072 754

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2016 года и в 2015 году.

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

Таблица 13

Отрасль экономики	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	59 364	102 000
добыча топливно-энергетических	55 501	100 074
полезных ископаемых	3 864	1 926
Обрабатывающие производства, из них:	149 736	201 726
производство пищевых продуктов	60 908	91 197

Обработка древесины и производство изделий из дерева	369	1 417
целлюлозно-бумажное производство	1 312	1 645
химическое производство	54	27
производство прочих неметаллических изделий	6 002	3 021
Металлургическое производство	73 305	91 934
производство машин и оборудования	3 993	6 128
Производство и распределение электроэнергии	8 094	6 646
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	12 707	34 358
Строительство, из них:	284 908	372 350
строительство зданий и сооружений	265 611	361 697
Транспорт и связь, из них:	166 405	312 269
Оптовая и розничная торговля	297 681	358 021
Операции с недвижимым имуществом	152 290	141 465
Прочие виды деятельности	595 669	858 740
Физические лица	7 246 833	6 685 179
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 973 687	9 072 754

Примечание: Итоговые данные по состоянию на 01.10.2016г. по табл.12>итоговых данных по табл.13 на сумму 1 135 тыс.руб.(в табл.13 не включены остатки по сч.40905 – 18 тыс.руб. и по сч.40911 – 1 114 тыс.руб.).

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 14

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	27. 06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	30 000	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	36 770	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	72 000	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	30 490	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	30.06.2021	Ставка рефинансир.*1,1	29 800	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	30.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	23.05.2022	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000
Итого полученные субординированные займы			310 260	310 260

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

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

По состоянию на 01.10.2016г. у Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

2.12. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 15

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 01.10.2016г. выпущенные векселя приняты в качестве обеспечения выданных им клиентам кредитов и гарантий.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 и 9 месяцев 2016г.

2.13. Прочие обязательства

Таблица 16

тыс. руб.	На 1 октября 2016	На 1 января 2016 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	49 548	55 783
Кредиторская задолженность	1 021	9 592
Прочие незавершенные расчеты	3 718	4 535
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	44 809	41 656
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	21 469	32 802
Задолженность по расчетам с персоналом	9 382	4 828
Налоги к уплате	4 619	6 189
Доходы будущих периодов	7 464	6 928
Прочие	4	14 857
Итого прочие обязательства	71 017	88 585

2.14. Средства акционеров

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

Таблица 17

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

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

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

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

3.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 18

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес 2016 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес 2016 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес 2016 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес 2015 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес 2015 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес 2015 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	450'553	327'791	-122'762	482'195	375'269	-105'926
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	0	0	0	1'501	1'517	16
Ссудная и приравненная к ней задолженность	450'553	327'791	-122'762	480'694	373'752	-106'942
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43'484	15'262	-28'222	7'469	6'607	-862
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	296	684	388
Прочие активы	15'665	19'531	3'866	28'268	31'001	2'733
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	197'627	202'538	4'911	143'388	137'217	-6'171
Всего за отчетный период	707'326	565'299	-142'207*	661'616	550'778	-110'838**

* За 9 месяцев 2016г. - Расхождение с ф.0409807 «Отчета о финансовых результатах» (сумма стр.4,16,17,18) на сумму 183 тыс.руб. за счет округления.

** За 9 месяцев 2015г. в оборотах не учтен перенос резерва с 45215 на 45115 по задолженности ООО"Регионгазлизинг" в сумме 31 тыс.руб. Расхождение итоговой суммы с ф.0409807 на 1 ед. за счет округления оборотов.

3.2. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 19

тыс. руб.	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Расходы на заработную плату и премии	86 274	85 331
Расходы по созданию резервов на выплату отпускных, включая страховые	0	0
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	26 565	27 914
Расходы на обучение	425	504
Прочие выплаты персоналу	974	572
Итого расходы на содержание персонала	114 238	114 321

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 9 мес. 2016 г. составила 29,0 тыс. руб. (за 9 мес. 2015 г. - 27,5 тыс. руб.).

3.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 мес. 2016 и 9 мес. 2015гг., отраженные в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) включают следующие компоненты:

Таблица 20

тыс. руб.	На 01.10.2016 года	На 01.10.2015 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	65 904	14 303
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-65 850	17 173
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	4 497	5 238
Расходы по налогу на имущество	3 321	2 464
Расходы по прочим налогам и сборам	639	517
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	8 511	39 695

В течение 9 мес. 2016 г. ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

3.4. Информация о выбытии/списании объектов основных средств

За 9 мес. 2016г. было списано 17 единиц оборудования по актам на списания основных средств и дефектным ведомостям, из них 1 единица недоамортизированного оборудования на сумму 1,4 тыс. руб. Данное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению. Кроме этого произошло выбытие автомобиля TOYOTA Corolla, полностью амортизированного, не подлежащего восстановлению после аварии и выкупленного страховой компанией за 450,0 тыс.руб.

Так же за 9 мес. 2016г. реализованы следующие объекты:

1) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, расположенная по адресу: г. Новотроицк, ул. Горького/Строителей, д. 32/15:

- нежилое помещение, площадь 172,1 кв.м.,
- нежилое помещение, площадь 534,1 кв.м.,

- земельный участок, площадь 1900 кв.м.

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

2) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

- Операционная касса, которая располагалась в помещении, ранее используемом под Дополнительный офис в г. Орск. Убыток от реализации составил 22,9 тыс. руб.;

- Квартира по адресу: г. Оренбург, ул. Просторная, д. 21, кв. 616, площадью 43,4 кв.м. Доход от реализации составил 92,6 тыс. руб.

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

В связи с изменениями, внесенными в ф.0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года, а также для сопоставимости данных Банком был рассчитан совокупный доход по состоянию на 01.10.2015г. в соответствии с Положением ЦБР от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях».

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

4.1.Политика и процедуры управления капиталом

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

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

Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%).

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

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

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

Минимальное значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России:

- Н1.0 – 8,0%;

- Н1.1 – 4,5%;

- Н1.2 – 5,5%.

Для регулятивного капитала Стратегией развития Банка 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 развития Банка установлен минимально допустимый уровень норматива достаточности собственных средств Н1.0 в размере 10%.

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 8%.

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 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение 9 месяцев 2016 и 2015 годов банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

Дальше в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2016г.

Таблица 21

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1'055'390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 055 390
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	24'856	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	422'297
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 989 819	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	422'297
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	308'770	из них: субординированные депозиты	X	308'770
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	260'701	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2'506	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)</u>	<u>8</u>	0
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)</u>	X	0	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)</u>	<u>9</u>	2'506
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	1'671
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	17'283	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	71'158	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	X
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9'283'845	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.2. Дивиденды

Промежуточные дивиденды в течении 9 месяцев 2016г. не выплачивались.

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

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

Таблица 22

	0409806	0409813
--	---------	---------

активы всего по 101	15'559'337	15'559'337
Резервы	610'518	610'518
Амортизация	115'302	114'073
Переоценка	19'629	19'629
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	19'629	19'629
сч.10610	10'635	10'635
сч.61403	-	794
сч.706	4'387'995	3'387'995
сч.707	-	-
сч.10601	-	13'297
8732	-	-
8893.2	-	24'622
8936	-	-
8947	-	-
сч.30232	2'845	2'845
сч.30202	-	53'769
сч.30204	-	14'199
РЕПО	-	-
Амортизация нематериальных активов	-	1'229
Итого балансовых активов	10'392'784	10'286'103
	10'392'784	
- 0		требования по сделкам РЕПО
- 24'622		переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная
- 67'968		обязательные резервы
- 13'297		прирост стоимости имущества при переоценке
- 794		расходы будущих периодов
	10'286'103	

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не рассчитывается, т.к. согласно Указанию Банка России №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" НКЛ рассчитывается кредитными организациями соответствующим по состоянию на 1 января текущего года критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)": размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)

По состоянию на 01 октября 2016 и 01 октября 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 23

тыс. руб.	9 мес. 2016 год	9 мес. 2015 год
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	316'164
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	5'859

Отчет о движении денежных средств за 9 мес. 2016 года отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период, т.е. за 9 мес. 2015 года.

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

7. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

7.1. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 24

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	339 784	0	0	339 784
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	403 597	0	0	403 597
3	Средства в кредитных организациях	152 352	0	0	152 352
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 285 012	0	0	5 285 012
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 941 102	905 379	0	3 846 481
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	325	0	0	325

9	Отложенный налоговый актив	17 283	0	0	17 283
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	260 701	0	0	260 701
11	Прочие активы	59 132	0	0	59 132
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28 117	0	0	28 117
	Итого активов	9 487 405	905 379	0	10 392 784
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	15 000	0	0	15 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 974 819	0	0	8 974 819
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	12 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	71 158	0	0	71 158
20	Прочие обязательства	71 017	0	0	71 017
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24 108	0	0	24 108
22	Итого обязательств	9 168 102	0	0	9 168 102
	Чистая балансовая позиция	319 303	905 379	0	1 224 682

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 25

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	377 046	0	0	377 046
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	307 941	0	0	307 941
3	Средства в кредитных организациях	96 515	0	0	96 515
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 150 078	0	0	5 150 078
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 215 383	1 304 595	0	3 519 978

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 587	0	0	28 587
8	Требования по текущему налогу на прибыль	12 125	0	0	12 125
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	330 067	0	0	330 067
11	Прочие активы	131 810	0	0	131 810
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
	Итого активов	8 649 552	1 304 595	0	9 954 147
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	260 000	0	0	260 000
14	Средства кредитных организаций	181 366	0	0	181 366
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 189 076	0	0	8 189 076
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	12 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	82 305	0	0	82 305
20	Прочие обязательства	71 888	0	0	71 888
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	21 727	0	0	21 727
22	Итого обязательств	8 818 362	0	0	8 818 362
	Чистая балансовая позиция	-168 810	1 304 595	0	1 135 785

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

7.2. Система управления рисками ПАО «НИКО-БАНК»

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

- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;
- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;

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

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

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

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

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

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

На период стратегического планирования (2017-2019гг.) Банк определяет следующие *основные направления развития системы управления рисками*:

- повышение качества управления рисками и роли риск-менеджмента в стратегической и текущей деятельности Банка;
 - дальнейшее развитие системы андеррайтинга в выделенной вертикале организационной структуры;
 - совершенствование и обновление инструментария идентификации, оценки и управления банковскими рисками;
 - выявление потенциальных рисков в деятельности Банка;
 - совершенствование системы лимитов;
 - автоматизация и оптимизация процессов системы управления рисками и капиталом;
 - совершенствование внутренней нормативной базы, регламентирующей порядок организации процесса управления рисками и капиталом;
 - определение оптимального уровня принимаемых рисков;
 - интеграция процедур по управлению рисками в бизнес-процессы Банка, достижение корректного встраивания системы управления рисками в общую систему корпоративного управления Банка;
 - обучение и повышение ответственности работников Банка над качеством выполнения трудовой функции, в т.ч. оценки, управления и минимизации рисков;
 - мотивация персонала с учетом оценки эффективности деятельности Банка;
 - участие в оценке эффективности деятельности подразделений Банка с учетом принимаемых рисков.
- 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.

7.4.Профиль рисков ПАО «НИКО-БАНК»

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

Таблица 26

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

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

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

7.5.Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом 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 подразделениям 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), Отдел банковских карт, депозитов и переводов, 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 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 27

№ 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:	138 482	288	440	9 898	127 856	135 520
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	119 027	0	0	9 311	109 716	117 184
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	19 455	288	440	587	18 140	18 336
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	4	4	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	1 297	0	0	1 297	0	418
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	2 487	0	0	2 487	0	1 268
10	Требования по получению % доходов, всего	4 929	580	14	277	4 058	3 736
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 913	0	0	251	3 662	3 357
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 016	580	14	26	396	379
11	Прочие требования (комиссии, иное)	827	30	16	14	767	823
	Итого просроченных активов	148 026	902	470	13 973	132 681	141 765

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

Таблица 28

№ 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:	180 379	2 705	505	18 406	158 763	141 758

1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	158 380	2 528	386	17 500	137 966	121 372
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	21 999	177	119	906	20 797	20 386
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	7 433	1 802	86	246	5 299	4 409
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	6 420	1 393	0	0	5 027	4 038
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 013	409	86	246	272	371
11	Прочие требования (комиссии, иное)	934	0	0	0	934	919
	Итого просроченных активов	188 746	4 507	591	18 652	164 996	147 086

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета РВП) составил 2,38% на 01.10.2016 г. и 3,25% на 01.10.2015 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 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 29

Резерв на возможные потери															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V				Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5'809'087	493'562	4'475'283	325'849	150'136	364'257	139'783	624'916	524'584	88'673	65'937	64'764	305'210	
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	юридических лиц	3'080'524	174'204	2'209'625	242'872	134'997	318'826	120'026	517'000	428'161	55'324	51'974	49'655	271'208	
1.3	физических лиц	2'728'563	319'358	2'265'658	82'977	15'139	45'431	19'757	107'914	86'505	33'349	13'963	5'191	34'002	
2	Требования по получению % доходов	45'759	1'369	35'187	3'856	1'256	4'091	5'756	x	x	6'469	941	762	685	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	30'400	876	22'047	3'379	1'083	3'015	3'913	x	x	4'846	597	665	569	
2.3	физических лиц	15'359	493	13'140	477	173	1'076	1'843	x	x	1'623	344	97	116	
3	Справочно:	366'942	2'258	86'554	65'036	80'319	132'775	33'268	197'386	172'812	172'812	3'957	12'804	42'208	
3.1	Реструктурированные ссуды	362'924*	2'258	82'536	65'036	80'319	132'775	33'268	196'984	172'812	172'812	3'957	12'804	42'208	
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	4'018	0	4'018	0	0	0	0	402	0	0	0	0	0	

Примечание: 1. В п.3.1 включена реструктурированная дебиторская задолженность, приравненная к ссудной на сумму 9106 тыс.руб.;
2. Данные по ссудной и приравненной к ссудной задолженности не включают в себя 471 счет.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 30

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

Примечание: 1. Данные по ссудной и приравненной к ссудной задолженности не включают в себя 471 счет.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 6,3% на 01.10.2016 г. и 7,8% на 01.10.2015 г.

7.6. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 31

тыс.руб.		01.10.2016	01.10.2015
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 054 900*	2 215 561
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	292 964**	358 773**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	9,6	12,3
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	263 802	299 432
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	0	16 727
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	29 162	42 614
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 703 239*	2 628 735
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	60 856**	39 631**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	2,3	1,6
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	3 394	4 230
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	36 732	16 565
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	6 744	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	5 536	6 718
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	2 317	2 515
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	6 133	12 415

*в Таблице 31 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей, дебиторской задолженности, приравненной к ссудной, а по стр.2 указана только ссудная задолженность без учета дебиторской задолженности, приравненной к ссудной и без счета 47101 (см.Таблицу 4).

**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 29 стр.3.1.по состоянию на 01.10.2016г. и в Таблице 30 стр.3.1 по состоянию на 01.10.2015г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.10.2016 года 70% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко. Остальные реструктурированные ссуды, а это 30% всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества. Часть кредитов после предоставления реструктуризации погашается, по некоторым реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществляется с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

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

- кредиты на сумму 21 764 тыс.руб. планируются к погашению в 2016г.;
- кредиты на сумму 111 895 тыс.руб. планируются к погашению в 2017г.;
- кредиты на сумму 75 585 тыс.руб. планируются к погашению в 2018г.;
- кредиты на сумму 44 999 тыс.руб. планируются к погашению в 2019г.;
- по кредитам на сумму 4 300 тыс.руб. ведется судебное разбирательство.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 32

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	16 261	0	16 261
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	616 599	539 336	1 155 935
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	0	449 100	508 414	957 514
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	30 922	30 922
<i>Спецтехника</i>	0	167 224	0	167 224
<i>Транспортные средства</i>	0		0	
<i>Товары в обороте</i>	0	275	0	275
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	30 236 153	9 409 348	39 645 501
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	0	2 849 115	477 105	3 326 220
<i>Залог имущественных прав</i>	0	1 283 507	227 256	1 510 763
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	62 886	2 955 171	3 018 057
<i>Транспортные средства</i>	0	531 716	186 404	731 529
<i>Спецтехника</i>	0		13 409	
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	25 136 515	-5 548 719	30 685 234
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	0	372 414	1 284	373 698
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	30 869 013	9 948 684	40 817 697

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

Таблица 33

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
--	-----------------------	---------------------------	--------------------------	-------

Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
Коммерческая и жилая недвижимость с землей	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Спецтехника	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	1 514 822	617 707	2 132 529
Коммерческая и жилая недвижимость с землей	0	1 058 188	589 589	1 647 777
Залог имущественных прав	0	72 502	0	72 502
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	23 760	23 760
Транспортные средства	0	309 525	660	310 185
Спецтехника	0	0	3 698	3 698
Товары в обороте	0	74 607	0	74 607
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	17 736 369	9 341 239	27 077 608
Коммерческая и жилая недвижимость с землей	0	1 440 877	424 221	1 865 098
Залог имущественных прав	0	26 797	419 265	446 062
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	2 399 679	2 399 679
Транспортные средства	0	985 865	233 803	1 219 670
Спецтехника	0		27 907	27 907
Гарантии и поручительства	0	15 021 316	5 835 408	20 856 724
Товары в обороте, оборудование	0	261 514	954	262 468
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	19 251 191	9 958 946	29 210 137

7.7. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2015 и 2016 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 переуступки 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 9 месяцев 2016 года, в тыс. руб.:

Таблица 34

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	748	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	3 136	3 136	3 862	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	7 108	7 108	6 808	0
5	ИТОГО	10 992	10 244	10 670	0

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

В 3 квартале 2016 года (29.09.2016) Правлением Банка одобрена сделка по реализации кредитных договоров физических лиц на основании договора уступки прав требований 234Н-20.2/09-2016 от 26.09.2016г, заключенного между ПАО «НИКО-БАНК» и ООО «Оренбургский аукционный дом».

Всего задолженность, уступленная – 1 585, 52тыс. руб.;

Выручка от реализации – 80,00 тыс. руб.;

Убыток – 1 505,52 тыс. руб.

7.8.Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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 подразделениям 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 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 35

		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	339 784	0	0	0	0	339 784
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	335 629	0	0	0	67 968	403 597
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	67 968	67 968
3	Средства в кредитных организациях	138 126	0	0	0	14 226	152 352
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	56 466	513 635	1 084 502	3 630 409	0	5 285 012
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 557	255 705	255 860	3 252 485	9 874	3 846 481
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	325	325
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	17 283	17 283
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	260 701	260 701
11	Прочие активы	0	0	0	0	59 132	59 132
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	28 117	28 117
13	Итого активов	942 562	769 340	1 340 362	6 882 894	457 626	10 392 784
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	15 000	0	0	0	0	15 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 625 222	2 572 820	1 522 963	3 253 814	0	8 974 819
16.1	Вклады физических лиц	395 525	2 314 937	1 450 229	2 879 554	0	7 040 246
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6 000	6 000	0	0	0	12 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	71 158	71 158
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	71 017	71 017
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	24 108	24 108
23	Итого обязательств	1 646 222	2 578 820	1 522 963	3 253 814	166 283	9 168 102
	Чистый разрыв ликвидности	-703 660	-1 809 480	-182 601	3 629 080	291 343	1 224 682
	Совокупный разрыв ликвидности	-703 660	-2 513 140	-2 695 741	933 339	1 224 682	

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

Таблица 36

		до востребования и менее 1	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1	более 1 года	с неопределенным	Итого
--	--	----------------------------	-------------------	-------------------	--------------	------------------	-------

		месяца		года		сроком	
	Активы						
1	Денежные средства	377'046	0	0	0	0	377'046
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	257'760	0	0	0	50'181	307'941
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	50'181	50'181
3	Средства в кредитных организациях	81'639	0	0	0	14'876	96'515
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	72'733	876'534	817'607	3'347'846	35'358	5'150'078
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	242'884	408'799	365'294	2'494'346	8'655	3'519'978
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	28'587	0	28'587
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	12'125	12'125
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	330'067	330'067
11	Прочие активы	0	0	0	0	131'810	131'810
12	Итого активов	1'032'062	1'285'333	1'182'901	5'870'779	583'072	9'954'147
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	260'000	0	0	0	0	260'000
14	Средства кредитных организаций	181'366	0	0	0	0	181'366
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1'487'360	1'101'370	2'112'040	3'488'307	0	8'189'076
15.1	Вклады физических лиц	437'253	911'550	1'862'291	3'103'937	0	6'315'030
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	12'000	0	0	12'000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	82'305	82'305

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

7.9. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском в ПАО «НИКО-БАНК» включает регулярную оценку уровня рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного, процентного, товарного), 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 от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления рыночным риском относятся: Казначейство, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление розничного бизнеса, Отдел по работе с юридическими лицами, Отдел отчетности, Управление анализа и оценки рисков (андеррайтинга), 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 и Службой по управлению рисками.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 37

На 1 октября 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	2 937 341	0	0	2 937 341
Итого	2 937 341	0	0	2 937 341

**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 справедливую стоимость. Расхождения 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 38

На 1 октября 2015 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2'211'888	0	0	2'211'888
Итого	2'211'888	0	0	2'211'888

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

Процентный риск

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

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

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

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

Для текущего управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным, товарным) и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы - Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций на рынке ценных бумаг, о диверсификации активов, об

установлении лимитов и особых условий проведения операций, об изменении тактики управления активами и пассивами в зависимости от влияния внешних и внутренних факторов и т.д. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Комитет по управлению ресурсами.

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

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

Таблица 39

На 1 октября 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	56 466	513 635	1 084 502	3 630 409	0	5 285 012
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 556	255 705	255 860	3 252 485	0	3 836 606
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	129 022	769 340	1 340 362	6 882 894	0	9 121 618
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	15 000	0	0	0	0	15 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	503 949	2 572 820	1 522 963	3 253 814	0	7 853 546
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	6 000	6 000	0	0	0	12 000
Итого процентных обязательств	524 949	2 578 820	1 522 963	3 253 814	0	7 880 546
Процентный разрыв	-395 927	-1 809 480	-182 601	3 629 080	0	1 241 072

Таблица 40

На 1 октября 2015 года тыс. руб.	до востре- бования и менее	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- ленным	Итого
-------------------------------------	-------------------------------------	----------------------	---------------------------------	-----------------	-------------------------	-------

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

Валютный риск

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

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

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

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

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

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

Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России). Банк придерживается консервативной политики управления

валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Казначейством и Службой по управлению рисками на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 41

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валюта х	В металл ах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	187 536	79 372	72 876	0	0	339 784
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	403 597	0	0	0	0	403 597
3	Средства в кредитных организациях	38 707	62 158	50 978	509	0	152 352
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 285 012	0	0	0	0	5 285 012
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 989 757	856 724	0	0	0	3 846 481
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	325	0	0	0	0	325
9	Отложенный налоговый актив	17 283	0	0	0	0	17 283
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	260 701	0	0	0	0	260 701
11	Прочие активы	56 061	2 556	515	0	0	59 132
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28 117	0	0	0	0	28 117
13	Внебалансовые требования	0	985	0	0	0	985
	Итого активов	9 267 096	1 001 795	124 369	509	0	10 393 769
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	15 000	0	0	0	0	15 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 867 052	985 525	120 978	425	839	8 974 819
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые	12 000	0	0	0	0	12 000

	обязательства						
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	71 158	0	0	0	0	71 158
21	Прочие обязательства	68 694	1 913	407	0	3	71 017
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24 108	0	0	0	0	24 108
23	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
	Итого обязательств	8 058 012	987 438	121 385	425	842	9 168 102
	Чистая балансовая позиция	1 209 084	14 357	2 984	84	-842	1 225 667

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 42

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валюта х	В металл ах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	191 381	116'237	69'428	0	0	377 046
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	307 941	0	0	0	0	307 941
3	Средства в кредитных организациях	17 500	39'977	38'777	261	0	96 515
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 150 078	0	0	0	0	5 150 078
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 319 433	1'200'545	0	0	0	3 519 978
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 587	0	0	0	0	28 587
8	Требования по текущему налогу на прибыль	12 125	0	0	0	0	12 125
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	330 067	0	0	0	0	330 067
11	Прочие активы	130 870	940	0	0	0	131 810
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0

13	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
	Итого активов	8 487 982	1 357'699	108 205	261	0	9 954 147
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	260 000	0	0	0	0	260 000
15	Средства кредитных организаций	131 845	49 521	0	0	0	181 366
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 798 630	1 283 061	106 837	0	548	8 189 076
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	0	0	12 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	82 305	0	0	0	0	82 305
21	Прочие обязательства	68 825	2 504	380	178	1	71 888
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 692	5 868	0	0	0	16 560
23	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
	Итого обязательств	7 364 297	1 340 954	107 217	178	549	8 813 195
	Чистая балансовая позиция	1 123 685	16 745	988	83	-549	1 140 952

Примечание: Таблица 42 для сопоставимости пересчитана с учетом новой формы таблицы.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

Товарный риск

Товарный риск - риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), и чувствительные к изменению цен товаров производные финансовые инструменты.

Товарный риск рассчитывается в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

С целью ограничения товарного риска, Банком установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка

- на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным драгоценным металлам (кроме золота)/товарам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

7.10. Нефинансовые риски

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск является частью операционного риска.

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 работников 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 внедрении новых банковских продуктов.

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

Стратегический риск

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- концентрация на развитии приоритетных направлений деятельности;

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов;

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;

- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне ключевых финансовых показателей деятельности;

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность кредитной организации - эмитента и банковский бизнес в целом;

- регулярный мониторинг конкурентной позиции;

- разработка альтернативных путей стратегического развития (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.), формирование плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения экономических условий деятельности;

- оценка адекватности системы стратегического управления современным стандартам корпоративного управления.

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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 (капитала).

Расчет совокупного операционного риска ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2016г. представлен в таблице 39.

Таблица 43

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	366 202	421 977	341 538
2. Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:			
2.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 058	19 774	80 840
2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	31 455	0
2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц» (за исключением доходов от вложений в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц	670	763	137
2.5. Комиссионные доходы	92 903	101 651	107 758
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	5 644	15 492	14 630
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	0	-40	-28
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,	0	0	-17

- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-34	-16	-945
- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-17	-75	-73
- от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	-457	-26
2.7. Комиссионные расходы	-5796	-6 963	-7 387
2.8. Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9. Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	-274
ВАЛОВЫЙ ДОХОД (Д)	480 630	583 561	536 153
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)			80 017

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- 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;
- особое внимание уделяется внедрению новых банковских продуктов. В Банке разработан и утвержден «Порядок оценки рисков при внедрении новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации или применении аутсорсинга» в соответствии с которым, внедрению нового продукта/ услуги предшествует работа по оценке рисков, автоматизации, написанию регламентов работы и утверждению необходимых типовых форм, отражению операций в бухгалтерском и аналитическом учете;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется за счет аутсорсинга.

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

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

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

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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 работников;
- 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).

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

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

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

8. Сегментный анализ

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

9. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 44

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		9 мес.2016 г.	9 мес. 2015 г.	9 мес.2016 г.	9 мес. 2015 г.	9 мес.2016 г.	9 мес. 2015 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	9 670	13 361	68 998	137 995
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0
	выдано за 9 мес.	0	0	744	465	0	0
	погашено за 9 мес.	0	0	5 761	1 898	68 998	68 997
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	4 653	11 928	0	68 998
	Просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	15	588	0	0
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
	приобретено за 9 мес.	0	0	0	0	0	0
	реализовано за 9 мес.	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	22 891	50 209	1 329 415	1 911 440	70 283	101 095
	привлечено за 9 мес.	1 001 915	347 797	4 907 881	4 754 311	1 935 956	2 156 797
	возвращено за 9 мес.	964 201	346 802	4 878 935	5 253 908	1 942 820	2 194 300
	Влияние курсовых разниц	0	0	-93 048	131 096	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	60 604	51 204	1 265 313	1 542 939	63 418	63 592
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	310 260	310 260	0	0	0	0
	привлечено за 9мес.	0	0	0	0	0	0
	возвращено за 9 мес.	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	310 260	310 260	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за 9 мес.	0	0	0	0	0	0
	погашено за 9 мес.	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	0	191 469
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	22 502	22 502	0	0	0	50 000
1.9	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	337	0	0	3 505
1.10	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	0	0	0	0	0

	увеличение дебиторской задолженности за 9 мес.	0	0	0	0	0	18 473
	уменьшение дебиторской задолженности за 9 мес.	0	0	0	0	0	18 473
	Остаток за 30 июня	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	-29 965	-23 611	-111 212	-136 669	1 191	4 594
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	531	1 077	5 291	9 065
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	2 476	2 594	98 807	126 453	4 979	5 487
2.3	процентные расходы по субординированным займам	27 541	21 059	0	0	0	0
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
2.6	доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
2.7	краткосрочные вознаграждения	0	0	13 418	11 600	0	0
2.8	комиссионные доходы	52	42	482	307	879	1 016
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	19 088	18 622	0	0	890	4 063
3.1.	Расходы по аренде	14 422	14 414	0	0	890	4 062
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (купля/продажа ц/бумаг)	0	0	0	0	0	1
3.3	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества)	3 164	0	0	0	0	0
3.4.	Коммунальные платежи	1 502	4 208	0	0	0	0
3.5	Услуги по рекламе	0	0	0	0	0	0

Примечание: Данные за 9 мес.2015г. «Доходы и расходы» пересчитаны с учетом знаков, доходы с «+», расходы с «-».

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

На 01.10.2016 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 01.10.2016 г. составила 11 человек , это 5 членов Совета Директоров и 6 членов Правления Банка (на 01.10.2015 г. - 10 человек).

По решению годового общего собрания акционеров в 3 квартале 2016 г. проводились выплаты начисленных дивидендов за 2015г..

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Таблица 45

№ п/п	Наименование	За 9 мес. 2016 года	За 9 мес. 2015 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	9 400	7 973
1.1	Расходы на оплату труда	5 710	5 677
1.2	Расходы на премии и компенсации	2 118	1 409
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 543	829
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	29	58
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 247	2 084

3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	54	0
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	1 717	1 543
5	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	522 *	0
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	0	0
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	0	0
5.3.	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	0	0
5.4.	Иные долгосрочные выплаты (стимулирующие выплаты (отсроченная часть премий)*, выходные пособия)	522	0

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

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

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

Таблица 46

№ п/п	Наименование	За 9 мес. 2016 года	За 9 мес. 2015 года
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	15 151	14 546
2	Расходы на премии и компенсации	3 287	2 660
3	Долгосрочные вознаграждения	592	0

Порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

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

Состав Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.10.2016г.:

Таблица 47

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

	БАНК», Заместитель Генерального директора по экономике и финансам ОАО «ОРИХ»
--	--

Вознаграждение членам Совета Директоров за 9 мес. 2016г. (в том числе членам Комитета по вознаграждениям) составило 1 717 тыс.руб. (за 9 мес. 2015 году вознаграждение составило 1 543 тыс.руб.).

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

По состоянию на 20.08.2016г. независимой аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры – Москва» была проведена обзорная проверка системы оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК» (Заключение №Б-41 от 14.09.2016г.), по результатам которой независимыми аудиторами было сделано следующее заявление: «При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие существенные факты, которые дали бы нам основание полагать, что действующая система оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК» не соответствует Инструкции ЦБ РФ от 17.09.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Состав работников ПАО «НИКО-БАНК», принимающих риски по состоянию на 01.10.16 г.:

Таблица 48

Члены исполнительных органов кредитной организации	
Состав:	1. Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК» 2. Члены Правления ПАО «НИКО-БАНК»
Количество:	6 человек
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
Состав:	1. Руководители структурных подразделений, осуществляющих привлечение и размещение денежных средств, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты; 2. Заместители Главного бухгалтера; 3. Члены Кредитного комитета, члены Ресурсного комитета, Члены Комитета по управлению рисками
Количество:	31 человек

Цели системы оплаты труда Банка:

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

Ключевые (количественные и качественные) показатели деятельности:

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

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

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

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- 2) определение нефиксированного вознаграждения осуществляется с учетом качества выполнения задач, возложенных на работников положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях, выполнения планов деятельности.
- 3) в структуре оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

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

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

Обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений:

Таблица 49

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

Способы влияния показателей оценки рисков на размер вознаграждения:

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

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

Уровень основных банковских рисков в отчетном периоде существенно не изменился.

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

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

1) Показатели доходности (прибыльности).

2) Показатели, учитывающие риски (кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск: процентный, фондовый, валютный риски; процентный риск банковской книги (риск снижения процентной маржи); операционный риск; правовой риск; репутационный риск; стратегический риск; комплаенс-риск), а также информация о соблюдении обязательных нормативов.

3) Бизнес-показатели.

5) Соблюдение установленных лимитов, правил внутреннего контроля, результаты внутренних и внешних проверок.

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

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

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

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

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

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

К нефиксированной части оплаты труда в Банке относятся:

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

10. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому за 9 мес. 2016г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства. Что касается 9 мес. 2015г., то в марте 2015г. были созданы резервы на возможные потери под требования конкурсного управляющего ООО «Оренбургские колбасы» в размере 607,5 тыс.руб., которые были погашены в январе 2016г.

В таблицах №46 и №47 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на суммы, отраженные на счетах 91319 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям». В данные таблицы остатки не включаются, т.к. по ним не созданы резервы на возможные потери.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 50

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательст в	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Итого	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1 146 680	460 752	685 822	6	91	9	16 413	12 081	12 081	12 073	1	1	6
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	465 310	1 000	460 632	3 678	0	0	12 076	11 145	11 145	10 317	828	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	35 040	2 927	32 078	35	0	0	882	882	882	876	6	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 647 030	464 679	1 178 532	3 719	91	9	29 371	24 108	24 108	23 266	835	1	6

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 51

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Резерв на возможные потери				
			По категориям качества							Итого	Фактически сформированный			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	688 476	151 876	531 700	4 064	863	0	10 465	9 365	9 365	8 701	277	387	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	505 191	43 627	457 886	3 678	0	0	10 083	10 083	10 083	9 255	828	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	111 143	3 336	107 721	86	0	0	2 282	2 279	2 279	2 270	9	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 304 810	198 839	1 097 307	7 828	836	0	22 830	21 727	21 727	20 226	1 114	387	0

Производные финансовые инструменты

За 9 месяцев 2016г. и в 2015г. ПАО «НИКО-БАНК» не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

11. Прекращенная деятельность

В 1 кв. 2016 году Советом Директоров для оптимизации расходов было принято решение об объединении двух дополнительных офисов в г.Бузулук, путем закрытия дополнительного офиса «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» в г.Бузулук, переводе части сотрудников в дополнительный офис «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» и открытие на базе Дополнительного офиса «Центральный» подразделения, выполняющего административные функции. 18.04.2016г. прекратил свою деятельность дополнительный офис «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» в г.Бузулук

12. Прибыль на акцию

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.10.2016г. составила 0,0149400592 руб./шт.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

«10» ноября 2016г.



Фоттелер М.Б.

Литвинова Т.В.