

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО «НИКО-БАНК»  
за 2016 год**



**Для аудиторских**

## Оглавление

|                                                                                                                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Существенная информация о Банке.....                                                                                                                           | 4  |
| 1.1. Общая информация о Банке .....                                                                                                                               | 4  |
| 1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....                                                     | 5  |
| 1.3. Руководство Банка.....                                                                                                                                       | 9  |
| 2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики .....                                                    | 10 |
| 2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....                                                                                       | 10 |
| 2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....                                                                     | 15 |
| 2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.....                                                                                                  | 16 |
| 2.4. События после отчетной даты.....                                                                                                                             | 16 |
| 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....                                                                                                     | 17 |
| 3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....                                                                                                                      | 17 |
| 3.2. Чистая ссудная задолженность.....                                                                                                                            | 17 |
| 3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....                                                            | 18 |
| 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....                                                                                             | 20 |
| 3.5. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....                           | 20 |
| 3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....                                                                                                       | 22 |
| 3.7. Информация о сумме договорных обязательств.....                                                                                                              | 23 |
| 3.8. Прочие активы.....                                                                                                                                           | 23 |
| 3.9. Средства кредитных организаций .....                                                                                                                         | 23 |
| 3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....                                                                                             | 24 |
| 3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....                                                               | 25 |
| 3.12. Выпущенные долговые обязательства.....                                                                                                                      | 25 |
| 3.13. Прочие обязательства.....                                                                                                                                   | 26 |
| 3.14. Средства акционеров.....                                                                                                                                    | 26 |
| 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....                                                                                            | 26 |
| 4.1. Приведения статей отчета за 2015г. к сопоставимости.....                                                                                                     | 26 |
| 4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....                                                                                 | 27 |
| 4.3. Информация о расходах на содержание персонала .....                                                                                                          | 28 |
| 4.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....                                                                                                           | 28 |
| 4.5. Информация о выбытии/списании объектов недвижимости .....                                                                                                    | 29 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов..... | 29 |
| 5.1. Политика и процедуры управления капиталом .....                                                                                                              | 29 |
| 5.2. Дивиденды.....                                                                                                                                               | 35 |
| 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....                | 36 |
| 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....                                                                                          | 37 |
| 8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка .....                                                                                                    | 38 |
| 8.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....                                                                                   | 39 |
| 8.2. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....                                                                                        | 39 |
| 8.2.1. Страновая концентрация активов и обязательств.....                                                                                                         | 39 |
| 8.2.2. Кредитный риск.....                                                                                                                                        | 42 |
| 8.2.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах.....                                                                                                               | 49 |
| 8.2.2.2. Информация о сделках по уступке прав требований .....                                                                                                    | 51 |
| 8.2.3. Риск ликвидности.....                                                                                                                                      | 53 |
| 8.2.4. Рыночный риск.....                                                                                                                                         | 57 |
| 8.2.4.1. Процентный риск торговой книги.....                                                                                                                      | 57 |
| 8.2.4.2. Процентный риск банковского портфеля.....                                                                                                                | 59 |
| 8.2.4.3. Валютный риск.....                                                                                                                                       | 61 |
| 8.2.4.4. Фондовый риск.....                                                                                                                                       | 64 |
| 8.2.4.5. Товарный риск.....                                                                                                                                       | 65 |
| 8.2.5. Ограничение анализа чувствительности.....                                                                                                                  | 66 |
| 8.2.6. Правовой риск.....                                                                                                                                         | 66 |
| 8.2.7. Стратегический риск.....                                                                                                                                   | 66 |
| 8.2.8. Операционный риск.....                                                                                                                                     | 67 |
| 8.2.9. Риск потери деловой репутации.....                                                                                                                         | 69 |

|                                                                                           |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 8.2.10. Риск концентрации.....                                                            | 70 |
| 8.3. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками..... | 71 |
| 9. Сегментный анализ .....                                                                | 72 |
| 10. Операции со связанными сторонами .....                                                | 72 |
| 11. Информация о системе оплаты труда .....                                               | 74 |
| 12. Внебалансовые обязательства .....                                                     | 79 |
| 13. Прекращенная деятельность .....                                                       | 81 |
| 14. Прибыль на акцию .....                                                                | 81 |



# 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 01.01.2017 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 12 дополнительных офисов:

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

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2017 г. составила 396 человека (на 01.01.2016 г. 373 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка

Таблица 1

| Наименование организации/Фамилия Имя<br>Отчество | на 01 января       |                             |                    |                                |
|--------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------------------|
|                                                  | 2017 г.            |                             | 2016 г.            |                                |
|                                                  | Доля участия,<br>% | Доля голосующих<br>акций, % | Доля участия,<br>% | Доля голосующих<br>акций,<br>% |
| ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»                                | 14.82              | 14.82                       | 14.82              | 14.82                          |
| ООО «ЗЕТОЛ»                                      | 13.67              | 13.65                       | 13.65              | 7.18                           |
| ООО «НЕДРАПЕРЕРАБОТКА»*                          | 0                  | 0                           | 8.61               | 8.61                           |
| ООО «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»*              | 8.60               | 8.61                        | 0                  | 0                              |
| Зеленцов А.И.                                    | 61.24              | 61.24                       | 61.26              | 61.26                          |
| Юридические и физические лица                    | 1.67               | 1.68                        | 1.66               | 8.13                           |
| Итого                                            | 100                | 100                         | 100                | 100                            |

\*В 2016 году ООО «НЕДРАПЕРЕРАБОТКА» переименовалось в ООО «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп».

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации в течение 2016 года продолжила оставаться в состоянии рецессии, однако темпы замедления экономических процессов существенно снизились. ВВП России в постоянных ценах по итогам года сократился на 0,25% по отношению к 2015 году по данным Росстата [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/accounts/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/#) (по итогам 2015г. по отношению к 2014г. снижение ВВП составило 3,7%).

Основными факторами, обусловившими замедление темпов снижения экономической активности в 2016г., помимо низкой базы аналогичного периода прошлого года стали:

— повышение внешнего спроса на российские энергетические ресурсы, обусловившее рост добычи полезных ископаемых по итогам года на 2,5%;

— продолжение замещения импорта после введения эмбарго на поставку в Россию товаров из определенного круга государств;

— относительная адаптация бизнеса и населения к изменениям экономической ситуации.

Факторами, сдерживающими развитие экономики, продолжали оставаться:

— низкая инвестиционная активность бизнеса (инвестиции в основные фонды по итогам 9 месяцев 2016г. снизились по сравнению аналогичным периодом предшествующего года на 2,3% (согласно последним опубликованным данным);

— существенное ухудшение благосостояния населения, снижение объема потребительского спроса (реальные располагаемые доходы населения по итогам 2016г. снизились на 5,9% по отношению к аналогичному показателю 2015г.);

— ухудшение сбалансированности государственного бюджета, смещение акцента в расходовании государственных средств с инвестиций на текущее потребление.

Уменьшение благосостояния населения и инвестиционной активности бизнеса повлияло на динамику объемов деятельности в розничной торговле (-5,2%) и строительном секторе (-4,3%). Объемы сельскохозяйственного производства в 2016г. продолжали расти под влиянием импортозамещения (+4,8%).

Для аудиторских  
заключений 18

В обрабатывающих отраслях промышленности наблюдалась разнонаправленная динамика. Часть отраслей (легкая промышленность, химическая промышленность, производство резиновых и пластмассовых изделий, машиностроение, пищевая промышленность) продемонстрировали рост на фоне действующего эмбарго на импорт продукции данных отраслей. Часть отраслей (производство неметаллических минеральных продуктов, транспортных средств, металлургия, производство электроники, производстве нефтепродуктов) – снижение объемов производства на фоне уменьшения потребительского и инвестиционного спроса. В целом по обрабатывающей промышленности объемы выпуска продукции по итогам 2016г. выросли по отношению к 2015г. на 0,1%.

Сложившаяся в 2016г. конъюнктура сырьевых рынков не позволила сбалансировать государственные финансы Российской Федерации. В 2016г. федеральный бюджет был сведен со значительным дефицитом (3,5% ВВП, согласно предварительным оценкам Министерства экономического развития РФ).

Стагнация в экономике сказалась на состоянии банковского сектора России. В 2016г. сохранилась замедленная динамика объемов деятельности российских банков. По итогам года совокупные активы банковского сектора России снизились на 3,5%. Без учета переоценки активов выраженных в иностранной валюте, наблюдалось увеличение совокупных активов российского банковского сектора на 1,9%.

В 2016г. уменьшился объем временно свободных средств находящихся в распоряжении российских предприятий и организаций, что привело к сокращению ресурсов корпоративных клиентов, привлекаемых банками. По итогам года наблюдалось снижение портфеля депозитов юридических лиц российских кредитных организаций на 13,8%, снижение средств организаций на расчетных и прочих счетах за аналогичный период составило 1,6%.

Нестабильная экономическая ситуация поддерживала высокую склонность населения к сбережению, увеличение остатков вкладов населения по итогам 2016 года составило +4,2% (без учета валютной переоценки прирост данного вида пассивов составил 9,2%).

Низкая инвестиционная активность бизнеса и снижение реальных располагаемых доходов населения на фоне сохранения негативных деловых и потребительских ожиданий обусловили замедление темпов роста объемов кредитования частных и корпоративных клиентов банковским сектором России. Объем портфеля кредитов нефинансовым организациям российских банков за год сократился на 9,5% (без учета валютной переоценки кредитный портфель снизился на 3,6%). Портфель кредитов физических лиц российского банковского сектора увеличился по итогам 12 месяцев 2016 г. на 1,1% (без учета валютной переоценки +1,4%). В течение года существенно усилилась конкуренция между российскими банками за надежных заемщиков – физических и юридических лиц.

Приток привлеченных средств физических лиц на фоне низкой кредитной активности корпоративных клиентов и населения позволил российским кредитным организациям сократить по итогам 2016г. объем привлекаемых средств Банка России на 49,2%.

В течении 2016 года вложения кредитных организаций в ценные бумаги снижались: снижение объема вложений российских кредитных организаций в ценные бумаги по итогам 2016 года составило 2,8%.

В 2016 году в условиях стабилизации экономической ситуации и снижения ключевой ставки Банком России кредитные организации снижали уровень процентных ставок по кредитным и депозитным продуктам.

Согласно последним опубликованным данным, по итогам 12 месяцев 2016 года собственный капитал российских кредитных организаций увеличился на 2,5%.

Стабилизация экономической ситуации в 2016г. относительно предыдущего года повлияла на финансовый результат российских банков. По итогам 2016г. банковским сектором России была получена прибыль в размере 930 млрд. руб., что в 3,8 раза больше прибыли за 2015г.

## **Рейтинги Банка**

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ПАО «НИКО-БАНК» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» подуровень рейтинга второй, прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг был подтвержден 27 мая 2016г. (<http://raexpert.ru/releases/2016/May27/>).

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

Стратегия развития на 2017-2019 годы (утверждена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» 15.12.2016г.) основана на предположении о сохранении нестабильной экономической ситуации в России минимум в течение 2017 года, с возможностью перехода от стагнации к посткризисному восстановлению экономики, или углублению кризиса.

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

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

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

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2016г. составила 105 670 тыс. руб. По отношению к соответствующему показателю 2015г. чистая прибыль Банка за 2016г. увеличилась на 94 387 тыс. руб. или в 9,4 раза. Существенное различие между величиной чистой прибыли Банка по итогам 2016г. и чистой прибыли по итогам 2015 обусловлено формированием у Банка по состоянию на 01.01.2017г. отложенного налогового актива в размере 75 428 тыс. руб. (положительно влияет на финансовый результат по итогам года). По итогам 2015г. у Банка сформировалось отложенное налоговое обязательство в размере 58 908 тыс. руб. (уменьшало финансовый результат по итогам года). Изменение отложенной части налога на прибыль организаций, начисленной Банком по итогам 2016г. по отношению к 2015г. связано с особенностями налогового учета операций с ценными бумагами. Вместе с тем необходимо отметить увеличение прибыли до налогообложения Банка по итогам 2016г. по отношению к аналогичному показателю 2015г. (на 12 289 тыс. руб. или 15,9%), произошедшее в основном в результате роста процентных доходов на фоне сохранения процентных расходов в отчетном году на уровне 2015г. В 2016г. ПАО «НИКО-БАНК» осуществлял деятельность исключительно на территории одного субъекта Российской Федерации – Оренбургской области.

Активы ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2017 года составили 11 326 228 тыс. руб., прирост за год составил 524 012 тыс. руб. или 4,9%.

По итогам 2016 года произошло увеличение остатка привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в ПАО «НИКО-БАНК» на 793 141 тыс. руб. или 8,0%. Основная часть прироста данного вида пассивов сформировалась за счет наращивания остатков на вкладных счетах населения. Помимо вкладов населения Банк по итогам 2016г. нарастил остатки на расчетных счетах корпоративных клиентов.

Чистая ссудная задолженность ПАО «НИКО-БАНК» увеличилась по итогам 2016г. на 1 141 892 тыс. руб. или 21,7%. Основным фактором роста данного показателя по итогам года стало увеличение Банком портфеля кредитов юридических лиц, в том числе за счет кредитования Министерства финансов Оренбургской области и финансовых органов муниципальных образований Оренбургской области. Кроме того, на динамику чистой ссудной задолженности Банка оказало влияние наличие по состоянию на 01.01.2017г. существенного остатка краткосрочных межбанковских кредитов, предоставленных одной из крупнейших кредитных организаций Российской Федерации.

По итогам 2016г. вложения ПАО «НИКО-БАНК» в ценные бумаги незначительно снизились (на 165 911 тыс. руб. или 4,4%). Существенную часть снижения вложений Банка в ценные бумаги составила отрицательная переоценка облигаций выраженных в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2017г. порядка 76% объема вложений Банка в ценные бумаги составляли облигации. Ломбардного списка Банка России.

Для аудиторских  
заключений 19

Собственные средства ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2016г. выросли на 161 044 тыс. руб. или 11,2% и достигли по состоянию на 01.01.2017г. величины в 1 603 396 тыс. руб. Увеличение собственных средств Банка по итогам 2016г. произошло в основном за счет получения положительного финансового результата по итогам года и привлечения субординированного депозита в размере 41 110 тыс. руб.

Увеличение собственных средств ПАО «НИКО-БАНК» темпами превышающими темп роста активов обусловило увеличение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка с 12,09% на 01.01.2016г. до 13,22% на 01.01.2017г. (нормативное ограничение установленное Банком России для данного показателя – не менее 8,0%).

Среди региональных кредитных организаций Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК» по размеру совокупных активов на 01.01.2017г. занимал второе место, по размеру собственного и уставного капитала - 3 место, по размеру балансовой прибыли, полученной по итогам 2016 года - 2 место

Таблица 2

| Наименование показателя                      | 01.01.16* | 01.01.17* | Изменение показателя за 2016 год |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|----------------------------------|
| Доля на рынке вкладов**                      | 14,9%     | 15,3%     | 0,4%                             |
| Доля на рынке кредитования юридических лиц** | 5,2%      | 7,8%      | 2,6%                             |
| Доля на рынке кредитования физических лиц**  | 9,2%      | 10,3%     | 1,1%                             |

\* По данным бюллетеня банковской статистики по Оренбургской области табл. 19,20

\*\* Доля в портфелях вкладов и кредитов банков, работающих на территории Оренбургской области (включая филиалы иногородних кредитных организаций)

Позицию ПАО «НИКО-БАНК» в общероссийских рейтингах банков по состоянию на 01.01.2017г. иллюстрирует следующая таблица (<http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/Jan2017/>)

Таблица 3

| Наименование позиций в рейтингах                           | 01.01.2016 | 01.01.2017 | Изменения за период с начала 2016 года ("+" рост в рейтинге; "-" снижение в рейтинге) |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру активов*                  | 239        | 201        | 38                                                                                    |
| Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру собственного капитала*    | 253        | 226        | 27                                                                                    |
| Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру депозитов физических лиц* | 165        | 131        | 34                                                                                    |
| Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля*      | 222        | 178        | 44                                                                                    |
| Справочно: количество банков в РФ**                        | 681        | 575        | -106                                                                                  |

\* источник: рейтинги эксперт РА

\*\* источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации, [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

В 2016 г. ПАО «НИКО-БАНК» достиг успехов в развитии технологий дистанционного обслуживания клиентов:

- Количество банковских карт эмитированных Банком в 2016 году выросло на 1 211 единиц, прирост обеспечили карты международной платежной системы MasterCard;

- Количество клиентов физических лиц - пользователей системы «Интернет-банк», предлагаемой Банком, за год увеличилось более чем на 40% (на 4 593 клиентов);

Порядка 50% платежей и переводов физических лиц и около 87% платежей и переводов корпоративных клиентов Банка в 2016 г. осуществлялось с использованием каналов дистанционного обслуживания.

В 2016 году достижения Банка были отмечены на региональном уровне:

— Банк стал победителем Победитель XVI Ежегодного областного конкурса «Лидер экономики» в номинации «Лучший региональный банк» <http://www.orenprom.ru/>.

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

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

— Банк получил награду «Лучший региональный банк» по итогам XV Ежегодного областного конкурса среди хозяйствующих субъектов и муниципальных образований «Лидер экономики – 2015» ([http://www.orenprom.ru/index\\_arhiv\\_28.html](http://www.orenprom.ru/index_arhiv_28.html));

— Банк стал лауреатом XI ежегодной премии «Банковское дело» в номинации «Банк Лидер: за вклад в развитие экономики региона» ([http://arb.ru/b2b/press/bank\\_v\\_chetvertyy\\_raz\\_stal\\_pobeditelem\\_premii\\_bankovskoe\\_delo-9917794/](http://arb.ru/b2b/press/bank_v_chetvertyy_raz_stal_pobeditelem_premii_bankovskoe_delo-9917794/)).

#### Распределение чистой прибыли ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2015 года

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2015 года была распределена следующим образом:

Таблица 4

| Наименование                                                        | Сумма, руб.   | % отчисления от чистой прибыли |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------|
| Чистая прибыль за 2015 год                                          | 11 283 168.96 | 100.0%                         |
| Отчисление в резервный фонд                                         | 564 158.45    | 5.0%                           |
| Выплата дивидендов по обыкновенным акциям                           | -             | 0.0%                           |
| Выплата дивидендов по привилегированным акциям (2 рубля на 1 акцию) | 78 000.00     | 0.7%                           |
| Нераспределенный остаток чистой прибыли                             | 10 641 010.51 | 94.3%                          |

### 1.3.Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2017.:

Таблица 5

| Фамилия, Имя, Отчество                 | Доля принадлежащих голосующих акций Банка |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|
| Зеленцов Александр Иванович            | 61.24                                     |
| Рябова Антонина Григорьевна            | -                                         |
| Чиркунов Николай Владимирович          | -                                         |
| Суворова Марина Александровна          | -                                         |
| Давыдов Александр Александрович        | -                                         |
| <b>Председатель Совета директоров:</b> |                                           |
| Зеленцов Александр Иванович            | 61.24                                     |

В 2016 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2017г.:

Таблица 6

| Фамилия, Имя, Отчество                                                                                                                                  | Доля принадлежащих голосующих акций Банка |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|  <p><b>ИНТЕРКОМ АУДИТ</b></p> <p>Для аудиторских заключений 20</p> |                                           |

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Сивелькина Светлана Васильевна  | - |
| Сладков Евгений Васильевич      | - |
| Литвинова Татьяна Викторовна    | - |
| Скубриева Татьяна Владимировна  | - |
| Фоттелер Марина Бруновна        | - |
| Малышев Александр Александрович | - |

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

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2016 году определялись Учетной политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной приказом №1016пр от 30.12.2015 года.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом вступивших в силу с 01.01.2016 года изменений, другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2016 году:

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

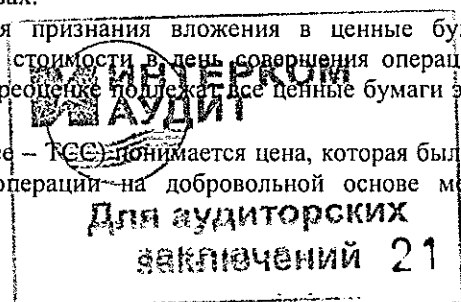
Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

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

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется ежедневно и отражается в бухгалтерском учете в момент постановки на учет/ при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.
- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности:
  - а) возможность определить денежный эквивалент этого обязательства;
  - б) если условное обязательство некредитного характера каждое в отдельности превышает сумму в один миллион рублей;
  - в) если все условные обязательства некредитного характера (существенные и не существенные) в общей сумме не превышают 5% от капитала Банка.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
  - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - имеющиеся в наличии для продажи;
  - удерживаемые до погашения;
  - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между



участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг: ценные бумаги являются котируемыми на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, Расчетного центра, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
  - четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
  - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
  - у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).
- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
  - сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
  - стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО, или  
стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
  - права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
  - у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).
- По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Операции с производными финансовыми инструментами Банк не осуществлял.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи осуществляется с учетом следующих особенностей:

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка определена следующая модель учета применительно ко всем группам основных средств после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### Налогообложение:

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять сумму налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет представить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Для аудиторских  
заключений 22

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли (на основании мотивированного суждения). Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется на основании бизнес-плана, утвержденного Советом Директоров Банка.

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

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

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

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

В целях составления годовой Бухгалтерской (финансовой) отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2016г. основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и на 01 декабря 2016 года, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии касс во всех структурных подразделениях по состоянию на 01 января 2017 года.

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

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

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

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

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

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

В 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, Положении Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступивших в силу с 1 января 2016 года новых нормативных актов Банка России: Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

### *Изменения в порядке составления публикуемой отчетности.*

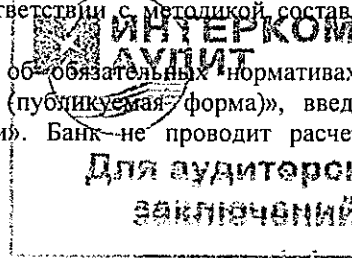
Указанием Банка России от 03.12.2015 №3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года внесены следующие изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»:

- в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступившими в силу с 1 января 2016 года, в форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» введены статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 30 «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений», 31 «Переоценка инструментов хеджирования», 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)». Статьи 10 и 11 Отчета на начало отчетного периода (графа 5) пересчитаны, по статье 11 отражены активы, имеющиеся у Банка на 1 января 2016 года и перенесенные на вновь открываемые счета учет в первый рабочий день 2016 года после составления (согласно Письма Банка России от 24.11.2015 №01-18-1/10014 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»). Операции по статьям 30, 31 и 32 не осуществлялись;

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть Отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Показатели формы 0409807 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409807, действующей с 1 января 2016 года;

- изменена структура Разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Введен Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала». Показатели Отчета на начало отчетного года пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409808, действующей с 1 января 2016 года;

- изменено наименование формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», введен Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности». Банк не проводит расчет показателя



краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

Вместе с тем, в связи с введением в бухгалтерский учет требований Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» отдельные показатели публикуемых форм отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на начало отчетного периода (за соответствующий период прошлого года) не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

### **2.3.Изменения в учетной политике на следующий отчетный год**

Применительно к отражению операций в 2017 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2017г., в которой нашли отражения изменения, внесенные Банком России в нормативные документы и вступившие в силу с 01.01.2017г.. Банком изменен порядок учета основных средств, начиная с 01.01.2017г. объекты основных средств по группе «Здания» и «Земельные участки» учитываются по переоцененной модели учета стоимости.

### **2.4.События после отчетной даты**

**Прибыль за 2016г. до проводок СПОД – 104 523 тыс.руб.**

В годовом отчете за 2016 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

1. Операционные расходы, в т.ч. внутрихозяйственные расходы, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг), а также начисление премии, в том числе ее отложенной части, всего на сумму **12 285 тыс.руб.;**
2. Полученное комиссионное вознаграждение за услуги, оказанные в 2016г. на сумму «+» **237 тыс.руб.;**
3. Корректировка по налогам за 2016г.:
  - уменьшение налога на прибыль на сумму «+» **29 802 тыс.руб.;**
  - уменьшение отложенных налоговых активов на сумму **9 073 тыс.руб.;**
  - начисление налога на имущество на сумму **1 622 тыс.руб.;**
  - начисление земельного налога на сумму **52 тыс.руб.;**
  - начисление транспортного налога на сумму **16 тыс.руб.**
4. Корректировка резервов на возможные потери:
  - создание РВП на сумму **5 878 тыс.руб.**
  - восстановление РВП на сумму «+» **34 тыс.руб.**

**Всего основных проводок СПОД увеличивающих прибыль проведено на сумму 30 073 тыс.руб.**

**Всего основных проводок СПОД уменьшающих прибыль проведено на сумму 28 926 тыс.руб.**

**Прибыль всего с учетом СПОД проводок – 105 670 тыс.руб.**

Кроме этого в качестве корректирующего события после отчетной даты была проведена операция уменьшения добавочного капитала на отложенное налоговое обязательство на сумму 908 тыс.руб.

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

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 7

| тыс. руб.                                                      | На 1 января 2017 г. | На 1 января 2016 |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| Наличные денежные средства                                     | 395 996             | 434 682          |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 238 894             | 236 091          |
| Корреспондентские счета в банках                               | 151 058             | 579 587          |
| - Российской Федерации                                         | 150 770             | 531 564          |
| - других стран                                                 | 288                 | 48 023           |
| Резервы под обесценение                                        | 0                   | 0                |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                | <b>785 948</b>      | <b>1 250 360</b> |

По состоянию на 01.01.2017г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств.

#### 3.2. Чистая ссудная задолженность

Таблица 8

| тыс. руб.                                                                                | На 1 января 2017 г. | На 1 января 2016 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Межбанковские кредиты                                                                    | 600 000             | 0                   |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:                      | 3 510 268           | 2 935 895           |
| Кредиты государственным организациям                                                     | 852 093             | 513 490             |
| Кредиты юридическим лицам - резидентам                                                   | 2 408 231           | 2 125 791           |
| Кредиты юридическим лицам - нерезидентам                                                 | 0                   | 0                   |
| Просроченные кредиты юридических лиц                                                     | 119 968             | 120 415             |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям                                                  | 93 003              | 141 068             |
| Просроченные кредиты ИП                                                                  | 69                  | 2 978               |
| Векселя юридических лиц                                                                  | 14 648              | 16 767              |
| Прочие требования                                                                        | 22 256              | 15 386              |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:                       | 2 837 950           | 2 735 806           |
| Потребительские кредиты                                                                  | 1 221 726           | 1 141 869           |
| Ипотечные кредиты                                                                        | 1 560 552           | 1 458 329           |
| Автокредиты                                                                              | 12 822              | 31 047              |
| Просроченные кредиты физических лиц                                                      | 19 016              | 21 335              |
| Прочие требования                                                                        | 23 834              | 39 882              |
| Вложения в приобретенные права требования                                                | 0                   | 43 344              |
| <b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b> | <b>6 948 218</b>    | <b>5 671 701</b>    |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери                                     | 536 381*            | 401 756             |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                                                | <b>6 411 837</b>    | <b>5 269 945</b>    |

\*Фактически сформированный резерв из табл.8 больше аналогичной суммы указанной в табл.34 за счет округления.

Для аудиторских  
заключений 24

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

Таблица 9

| Отрасль экономики                                               | На 1 января<br>2017 г. | На 1 января<br>2016 г. |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Добыча полезных ископаемых, из них:                             | 157 895                | 153 304                |
| добыча топливно-энергетических                                  | 153 895                | 153 304                |
| Обрабатывающие производства, из них:                            | 339 834                | 378 750                |
| производство пищевых продуктов                                  | 111 808                | 120 540                |
| обработка древесины и производства изделий из дерева            | 0                      | 9 000                  |
| химическое производство                                         | 0                      | 11 610                 |
| Металлургическое производство                                   | 10 000                 | 52 303                 |
| Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях | 47 393                 | 30 415                 |
| Строительство, из них:                                          | 482 125                | 294 137                |
| строительство зданий и сооружений                               | 466 285                | 256 120                |
| Транспорт и связь, из них:                                      | 478 537                | 499 851                |
| деятельность воздушного транспорта                              | 92 522                 | 92 522                 |
| Оптовая и розничная торговля                                    | 741 255                | 764 948                |
| Операции с недвижимым имуществом                                | 366 913                | 311 412                |
| Прочие виды деятельности                                        | 276 318                | 248 670                |
| <b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>             | <b>2 890 270</b>       | <b>2 681 487</b>       |
| Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего      | 2 289 046              | 2 108 025              |
| <i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>                   | 93 072                 | 143 326                |

\*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.9 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из табл.8 (ф. 0409806) по состоянию на 01.01.2017г. на общую сумму 619 998 тыс.руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 73 901 тыс.руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 10 060 тыс.руб.; на сумму задолженности по векселям юр.лиц – 14 648 тыс.руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 22 256 тыс.руб.; задолженности по кредитам сч.442 – 499 133 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2016г. на общую сумму 254 408 тыс.руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 60 802 тыс.руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 10 943 тыс.руб.; на сумму задолженности по векселям юр.лиц – 16 767 тыс.руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 15 386 тыс.руб.; задолженности по кредитам сч.442 – 150 000 тыс.руб. и задолженности по сч.471 – 510 тыс.руб.).

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

Таблица 10

| тыс. руб.                                      | На 1 января 2017 г. | На 1 января 2016 г. |
|------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Без обременения:</b>                        |                     |                     |
| <b>Облигации всего, в т.ч.:</b>                | <b>3 249 085</b>    | <b>3 485 925</b>    |
| Внутренние обязательства Российской Федерации  | 12 077              | 103 681             |
| Муниципальные облигации                        | 277 609             | 347 961             |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч.          | 2 959 399           | 3 034 283           |
| Облигации кредитных организаций                | 77 101              | 46 761              |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации) | 768 461             | 1 123 452           |

|                                                                                                           |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Облигации предприятий транспорта                                                                          | 163 641          | 302 274          |
| Облигации организаций финансового посредничества                                                          | 98 660           | 309 325          |
| Облигации ипотечных и лизинговых компаний                                                                 | 77 402           | 62 324           |
| Облигации предприятий металлургической промышленности                                                     | 216 698          | 49 933           |
| Облигации предприятий нефтегазовой отрасли                                                                | 131 791          | 193 285          |
| Облигации предприятий пищевой промышленности                                                              | 20 791           | 303              |
| Облигации предприятий строительства                                                                       | 331 775          | 136 425          |
| Облигации предприятий розничной торговли                                                                  | 154 576          | 230 222          |
| Облигации предприятий машиностроения                                                                      | 401 824          | 81 508           |
| Облигации предприятий связи и информационных технологий                                                   | 139 934          | 122 310          |
| Облигации предприятий по производству удобрений                                                           | 102 072          | 50 698           |
| Облигации предприятий электроэнергетической                                                               | 72 842           | 135 215          |
| Облигации АПК                                                                                             | 88 422           | 81 362           |
| Облигации добывающей промышленности                                                                       | 57 620           | 53 737           |
| Облигации предприятий коммунального хозяйства                                                             | 55 789           | 55 149           |
| <b>Акции всего, в т.ч.</b>                                                                                | <b>111 156</b>   | <b>8 747</b>     |
| Акции предприятий связи                                                                                   | 1 255            | 1 567            |
| Акции предприятий производства транспорта                                                                 | 3 761            | 3 761            |
| Акции предприятий по производству шин                                                                     | 0                | 26               |
| Акции предприятий энергетической отрасли                                                                  | 5 578            | 3 393            |
| Акции предприятий нефтепереработки                                                                        | 100 562          | 0                |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>                          | <b>3 360 241</b> | <b>3 494 672</b> |
| <b>Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:</b> | <b>284 684</b>   | <b>316 164</b>   |
| <b>Облигации всего, в т.ч.:</b>                                                                           | <b>284 684</b>   | <b>316 164</b>   |
| Муниципальные облигации                                                                                   | 0                | 59 203           |
| <b>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</b>                                                              | <b>0</b>         | <b>256 961</b>   |
| Облигации кредитных организаций                                                                           | 0                | 0                |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации)                                                            | 0                | 49 236           |
| Облигации предприятий транспорта                                                                          | 0                | 0                |
| Облигации организаций финансового посредничества                                                          | 0                | 13 113           |
| Облигации ипотечных и лизинговых организаций                                                              | 0                | 102 273          |
| Облигации предприятий строительства                                                                       | 0                | 0                |
| Облигации нефтегазовой отрасли                                                                            | 0                | 51 065           |
| Облигации предприятий связи и информационных технологий                                                   | 0                | 0                |
| Облигации АПК                                                                                             | 0                | 0                |
| Облигации предприятий розничной торговли                                                                  | 0                | 0                |
| Облигации предприятий машиностроения                                                                      | 0                | 0                |
| Облигации предприятий электроэнергетической отрасли                                                       | 0                | 41 274           |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные</b>                             | <b>284 684</b>   | <b>316 164</b>   |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                           | <b>3 644 925</b> | <b>3 810 836</b> |

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 января 2017 года ОФЗ в портфеле

**ИНТЕРКОМ**  
3 644 925  
**АУДИТ**  
3 810 836  
**Для аудиторских заключений 25**

Банка имеют срок погашения 19.01.2028 года, ставка купонного дохода от 7,05% до 8,5%. (1 января 2016года: 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 января 2017 года сроки погашения облигаций от 22.10.2018 года до 21.11.2023 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 9,25% до 12,7% в зависимости от выпуска (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 января 2017 года сроки погашения облигаций от 13.01.2017 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 января 2017 года ОФЗ справедливой стоимостью 284 684 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (на 1 января 2016 года муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 316 164 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России).

В течение 2016 года Банк не производил переквалификацию ценных бумаг из одной категории в другую. В течение 4кв. 2015г. Банк переквалифицировал облигацию ОАО "ТГК-2" БО-02 выпуск в количестве 47 518 шт. из категории портфеля "удерживаемые до погашения" в категорию портфеля "имеющиеся в наличии для продажи".

### 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2017г. долговые обязательства, удерживаемые до погашения отсутствуют.

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

Таблица 11

| тыс. руб.                                        | Здания и земельные участки | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | Прочие основные средства | НМА   | Материальные запасы | Итого    |
|--------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|-------|---------------------|----------|
| Стоимость основных средств на 1 января 2016 года | 210 300                    | 4 488                                                         | 2 810                                                  | 28 832                   | 27    | 66 774              | 313 231* |
| Увеличение стоимости основных средств, всего     | 373                        | 81 389                                                        | 9 298                                                  | 6 246                    | 7 739 | 42 398              | 147 443  |
| в т.ч. за счет:                                  |                            |                                                               |                                                        |                          |       |                     |          |
| Поступления год                                  | 0                          | 0                                                             | 6 771                                                  | 6 246                    | 2     | 13 549              | 29       |
| Дооценка за год                                  | 0                          | 0                                                             | 0                                                      | 0                        | 0     | 0                   | 0        |
| Переклассификация внутри групп                   | 0                          | 67 733                                                        | 0                                                      | 0                        | 4 980 | 0                   | 72 713   |
| Уменьшение стоимости основных средств, всего     | 34 563                     | 33 771                                                        | 12 108                                                 | 10 186                   | 2 748 | 107 528             | 200 904  |

|                                                  |         |        |       |        |       |        |         |
|--------------------------------------------------|---------|--------|-------|--------|-------|--------|---------|
| в т.ч. за счет:                                  |         |        |       |        |       |        |         |
| Амортизационные отчисления за год                | 5 928   | 1 531  | 0     | 9 713  | 1 627 | 0      | 18 799  |
| Продажа за год                                   | 0       | 0      | 0     | 0      | 0     | 0      | 0       |
| Списания за год                                  | 0       | 0      | 7 035 | 153    | 1     | 13 942 | 22      |
| Обесценение за год                               | 0       | 0      | 0     | 0      | 0     | 0      | 0       |
| Сформированный резерв на возможные потери за год | 180     | 14 232 | 0     | 0      | 0     | 0      | 14 412  |
| Переклассификация внутри групп                   | 28 455  | 18 008 | 5 073 | 320    | 0     | 93 586 | 145 442 |
| Стоимость основных средств на 1 января 2017      | 176 110 | 52 106 | 0     | 24 892 | 5 018 | 1 644  | 259 770 |

Примечание: \* фактические остатки по счетам

Таблица 12

| тыс. руб.                                        | Здания  | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | Прочие основные средства | НМА | Материальные запасы | Итого     |
|--------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|-----|---------------------|-----------|
| Стоимость основных средств на 1 января 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      | 0                                                             | 12 490                                                 | 7 252                    | 0   | 18                  | 65        |
| 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                  | 31        |
| Списания за год                                  | 0       | 0                                                             | 36 376                                                 | 63                       | 0   | 14                  | 50        |
| 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** |

Примечание:\*\* в форме 409806 по состоянию на 01.01.2017г. по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» остатки пересчитаны для сопоставимости (313 231 тыс.руб. + 4 980 тыс.руб.(перенос в НМА) - 34 365 тыс.руб.(перенос в ДАПП) = 283 846 тыс.руб.).

Учетной политикой Банка определено, что «...бухгалтерский учет имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в том числе переданного в аренду после первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в том числе переданная в аренду учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату, т.е. на каждое первое

Для аудиторских  
заключений

26

число года, следующего за отчетным. Оценка на обесценение осуществляется Банком самостоятельно, на основании данных, полученных от независимых оценщиков, из интернета или из других источников.». По состоянию на 01.01.2017г. специалистами отдела по работе с обеспечением Управления анализа и оценки рисков (андеррайтинга) был проведен тест на обесценение, по результатам которого был сделан вывод, что признаков возможного обесценения данного имущества не выявлено.

По состоянию на 01 января 2017 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы. Кроме этого данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

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 указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 28 849 тыс. руб. .

В связи с изменением с 1 января 2016 года порядка учета имущества, Банком были внесены изменения в Учетную политику, и осуществлен перенос по счетам бухгалтерского баланса в соответствии с целью использования данного имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. В результате переноса на счета появилась новая категория имущества «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», т.е. то имущество, которое планируется к продаже в течение 12 месяцев. Движение по счетам данной категории имущества отражены в таблице №14.

### 3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Таблица 13

| <i>тыс. руб.</i>                                          | <i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 2017г.</i> | <i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 2016г.</i> |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Стоимость ДАПП на начало года                             | 0*                                                             | 0                                                              |
| <b>Увеличение стоимости ДАПП, всего</b>                   | <b>93 116</b>                                                  | <b>57 512**</b>                                                |
| в т.ч. за счет:                                           |                                                                |                                                                |
| Поступления за год                                        | 77 708                                                         | 57 512**                                                       |
| Перенос при переквалификации                              | 0                                                              | 0                                                              |
| Восстановленный резерв на возможные потери в течение года | 15 408                                                         | 0                                                              |
| <b>Уменьшение стоимости ДАПП, всего</b>                   | <b>70 700</b>                                                  | <b>0</b>                                                       |
| в т.ч. за счет:                                           |                                                                |                                                                |
| Продажа за год                                            | 20 026                                                         | 0                                                              |
| Списания за год                                           | 0                                                              | 0                                                              |
| Обесценение за год                                        | 8 404                                                          | 0                                                              |
| Сформированный резерв на возможные потери за год          | 42 270                                                         | 22 147**                                                       |
| Стоимость ДАПП на конец года                              | 22 416                                                         | 34 365**                                                       |

Примечание: \*остаток фактический по счету;

\*\* данные пересчитаны для сопоставимости (61011(А)+60701(А)-61012(П)-60706(П)).

Учетной политикой Банка определено, что долгосрочные активы, предназначенные для продажи оцениваются по справедливой стоимости не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта на данные счета, а также на конец отчетного года. При этом в соответствии с п.5.10. Положения ЦБР №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (с изменениями и дополнениями) объекты учитываются по наименьшей стоимости.

По состоянию на 01.01.2017г. специалистами отдела по работе с обеспечением Управления анализа и оценки рисков (андеррайтинга) была проведена оценка данного имущества по справедливой стоимости. По

результатам оценки долгосрочные активы, предназначенные для продажи были учтены по наименьшей стоимости.

По состоянию на 01 января 2017 года у Банка нет ограничений прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Кроме этого данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

### 3.7. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

### 3.8. Прочие активы

Таблица 14

| тыс. руб.                                               | На 1 января 2017 г. | На 1 января 2016 г. |
|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Финансовые активы, всего</b>                         | <b>76 095</b>       | <b>56 448</b>       |
| Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:                 | 272                 | 245                 |
| Дебиторская задолженность по реализованным<br>закладным | 0                   | 0                   |
| Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:                | 75 823              | 62 838              |
| Расчеты по брокерским операциям                         | 73                  | 104                 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами                 | 44                  | 429                 |
| Начисленные проценты по финансовым активам              | 69 157              | 52 883              |
| Прочие незавершенные расчеты                            | 17 188              | 9 770               |
| Резерв на возможные потери по финансовым активам        | 10 639              | 6 983               |
| <b>Нефинансовые активы, всего</b>                       | <b>11 735</b>       | <b>9 745</b>        |
| Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.                | 0                   | 0                   |
| Средства труда                                          | 0                   | 0                   |
| Предметы труда                                          | 0                   | 0                   |
| Задолженность по договорам реконструкции                | 0                   | 0                   |
| Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:              | 11 735              | 12 506              |
| Предоплата по товарам и услугам                         | 6 953               | 10 160              |
| Авансовые платежи по налогам                            | 0                   | 495                 |
| Расходы будущих периодов                                | 972                 | 1 591*              |
| Прочие                                                  | 3 810               | 260                 |
| Резерв на возможные потери по нефинансовым              | 0                   | 2 761               |
| <b>Итого прочие активы</b>                              | <b>87 830</b>       | <b>66 193*</b>      |

\*Пересчитано для сопоставимости (расходы будущих периодов перешли в НМА на сумму 4 980 тыс.руб.

### 3.9. Средства кредитных организаций

Таблица 15

| тыс. руб.                                                  | На 1 января 2017 г. | На 1 января 2016 г. |
|------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Корреспондентские счета других банков                      | 0                   | 0                   |
| Кредиты и депозиты, полученные от кредитных<br>организаций | 0                   | 51 018              |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b>                | <b>0</b>            | <b>51 018</b>       |

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 2016 и 2015 годов.



ДЛЯ АУДИТОРСКИХ  
ЗАКЛЮЧЕНИЙ 27

### 3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 16

| тыс. руб.                                                              | На 1 января 2017 г. | На 1 января 2016 г. |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>      | <b>300 639</b>      | <b>282 899</b>      |
| Текущие/расчетные счета                                                | 30 639              | 22 899              |
| Срочные депозиты                                                       | 0                   | 260 000             |
| Прочие привлеченные средства                                           | 270 000             | 0                   |
| <b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>        | <b>1 990 070</b>    | <b>2 104 676</b>    |
| Текущие/расчетные счета                                                | 1 098 147           | 955 964             |
| Срочные депозиты                                                       | 540 553             | 838 452             |
| Субординированные депозиты                                             | 351 370             | 310 260             |
| <b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>                                  | <b>7 575 186</b>    | <b>6 685 179</b>    |
| Текущие/расчетные счета                                                | 251 017             | 181 768             |
| Срочные депозиты                                                       | 7 324 169           | 6 503 411           |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>9 865 895</b>    | <b>9 072 754</b>    |

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

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

Таблица 17

| Отрасль экономики                                               | На 1 января 2017 г. | На 1 января 2016 г. |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Добыча полезных ископаемых, из них:                             | 34 747              | 102 000             |
| добыча топливно-энергетических                                  | 29 129              | 100 074             |
| полезных ископаемых                                             | 1 915               | 1 926               |
| предоставление услуг по добыче                                  | 3 703               | 0                   |
| Обрабатывающие производства, из них:                            | 106 257             | 201 726             |
| производство пищевых продуктов                                  | 76 179              | 91 197              |
| обработка древесины и производство изделий из                   | 195                 | 1 417               |
| дерева                                                          | 990                 | 1 645               |
| целлюлозно-бумажное производство                                | 77                  | 27                  |
| химическое производство                                         | - 1 132             | 3 021               |
| производство прочих неметаллических изделий                     | 16 829              | 91 934              |
| металлургическое производство                                   | 5 452               | 6 128               |
| производство машин и оборудования                               | 5 403               | 6 357               |
| прочие производства                                             | 3 272               | 6 646               |
| Производство и распределение электроэнергии                     | 5 276               | 34 358              |
| Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях | 546 797             | 372 350             |
| Строительство, из них:                                          | 491 589             | 361 697             |
| строительство зданий и сооружений                               | 99 230              | 312 269             |
| Транспорт и связь, из них:                                      | 366 770             | 358 021             |
| Оптовая и розничная торговля                                    | 174 542             | 141 465             |
| Операции с недвижимым имуществом                                | 683 818             | 858 740             |
| Прочие виды деятельности                                        |                     |                     |

|                                                                 |           |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Физические лица                                                 | 7 575 186 | 6 685 179 |
| Привлеченные средства Федерального Казначейства                 | 270 000   | 0         |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 865 895 | 9 072 754 |

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 18

| тыс. руб.                                       | Дата погашения | Процентная ставка      | На 1 января 2017 г. | На 1 января 2016 г. |
|-------------------------------------------------|----------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| Депозит от ООО «Зетол» №021/11-                 | 27.06.2022     | Ставка рефинансир.*1,1 | 30 000              | 30 000              |
| Депозит от ООО «Зетол» №084/11-                 | 17.12.2021     | Ставка рефинансир.*1,1 | 36 770              | 36 770              |
| Депозит от ООО «Зетол» №082/11-                 | 17.12.2021     | Ставка рефинансир.*1,1 | 72 000              | 72 000              |
| Депозит от ООО «Зетол» №083/11-                 | 17.12.2021     | Ставка рефинансир.*1,1 | 30 490              | 30 490              |
| Депозит от ООО «Зетол» №036/10-                 | 30.06.2021     | Ставка рефинансир.*1,1 | 29 800              | 29 800              |
| Депозит от ООО «Зетол» №034/10-                 | 30.06.2022     | Ставка рефинансир.*1,1 | 31 200              | 31 200              |
| Депозит от ООО «Зетол» №030/13-                 | 23.05.2022     | Ставка рефинансир.*1,1 | 80 000              | 80 000              |
| Депозит от ООО «Зетол» №110/16-                 | 14.11.2023     | Ключевая ставка        | 41 110              | 0                   |
| <b>Итого полученные субординированные займы</b> |                |                        | <b>351 370</b>      | <b>310 260</b>      |

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

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

По состоянию на 01.01.2017г. у Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

### 3.12. Выпущенные долговые обязательства

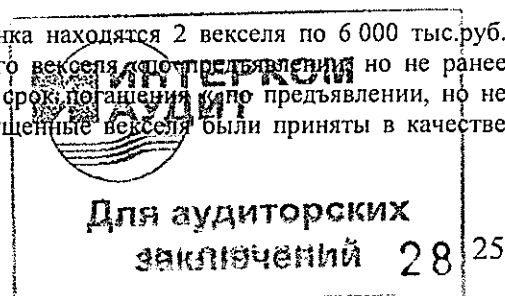
Таблица 19

| тыс. руб.                                      | На 1 января 2017 г. | На 1 января 2016 г. |
|------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Векселя всего, в т.ч.                          | 12 000              | 12 000              |
| Процентные векселя                             | 12 000              | 12 000              |
| <b>Итого выпущенные долговые обязательства</b> | <b>12 000</b>       | <b>12 000</b>       |

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

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка на балансе Банка находятся 2 векселя по 6 000 тыс.руб. каждый, на общую сумму 12 000 тыс.руб., срок погашения одного векселя «по предъявлении, но не ранее 16.06.2016 года», процентная ставка составляет 7,5%, у другого - срок погашения «по предъявлении, но не ранее 20.08.2016 года», процентная ставка составляет 7,5%. Выпущенные векселя были приняты в качестве обеспечения по выданным клиентам кредитов и гарантий.

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка на балансе Банка находятся 2 векселя по 6 000 тыс.руб. каждый, на общую сумму 12 000 тыс.руб., срок погашения одного векселя «по предъявлении, но не ранее 16.06.2016 года», процентная ставка составляет 7,5%, у другого - срок погашения «по предъявлении, но не ранее 20.08.2016 года», процентная ставка составляет 7,5%. Выпущенные векселя были приняты в качестве обеспечения по выданным 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 2016 и 2015 годов.

### 3.13. Прочие обязательства

Таблица 20

| тыс. руб.                                                | На 1 января 2017 г. | На 1 января 2016 г. |
|----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>            | <b>63 504</b>       | <b>55 783</b>       |
| <i>Кредиторская задолженность</i>                        | 2 886               | 9 592               |
| <i>Прочие незавершенные расчеты</i>                      | 2 979               | 4 535               |
| <i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i> | 57 639              | 41 656              |
| <b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>          | <b>30 409</b>       | <b>32 802</b>       |
| <i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>            | 19 786              | 4 828               |
| <i>Налоги к уплате</i>                                   | 6 312               | 6 189               |
| <i>Доходы будущих периодов</i>                           | 4 311               | 6 928               |
| <i>Прочие</i>                                            | 0                   | 14 857              |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                        | <b>93 913</b>       | <b>88 585</b>       |

### 3.14. Средства акционеров

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

Таблица 21

|                               | На 1 января 2017 г.   |                                 | На 1 января 2016 г.    |                                 |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|
|                               | Количество акций(шт.) | Номинальная стоимость(тыс.руб.) | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость(тыс.руб.) |
| Обыкновенные акции            | 900 010               | 1 080 012                       | 900 010                | 1 080 012                       |
| Привилегированные акции       | 39 000                | 390                             | 39 000                 | 390                             |
| <b>Итого уставный капитал</b> | <b>900 049</b>        | <b>1 080 402</b>                | <b>900 049</b>         | <b>1 080 402</b>                |

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

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

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», Банк внес изменения в значения строк 12, 19, 20, 21 в Разделе 1 и строк 6,6.1., 7-10 графы 5 «Данные за соответствующий период прошлого года».

### 4.1. Приведение статей «Отчета о финансовых результатах» за 2015 год к сопоставимости

Таблица 22

| Тыс.руб.      |                     |                           |                                                |                                      |
|---------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Но мер строки | Наименование статьи | Данные в отчете за 2015г. | Данные за 2015г., приведенные к сопоставимости | Примечание (данные из Приложения №4) |

| Раздел 1. О прибылях и убытках       |                                                                                                                            |         |         |                                         |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------------------------------------|
| 12                                   | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                         | 0       | 35      | символ 15103+символ 12403- символ 24103 |
| 19                                   | Прочие операционные доходы                                                                                                 | 14 630  | 14 321  | символ 15103+символ 12403               |
| 20                                   | Чистые доходы (расходы)                                                                                                    | 442 272 | 441 998 | Итоговые данные                         |
| 21                                   | Операционные расходы                                                                                                       | 364 902 | 364 628 | символ 24103                            |
| Раздел 2. О прочем совокупном доходе |                                                                                                                            |         |         |                                         |
| 6                                    | Статьи, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                   | 0       | 113 231 | -                                       |
| 6.1.                                 | Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи                                               | 0       | 113 231 | -                                       |
| 7                                    | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть квалифицированы в прибыль или убыток                           | 0       | 23 814  | -                                       |
| 8                                    | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 0       | 89 417  | -                                       |
| 9                                    | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                              | 0       | 89 417  | -                                       |
| 10                                   | Финансовый результат за отчетный период                                                                                    | 0       | 100 700 | -                                       |

#### 4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 23

|                                                   | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб. | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб. | Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб. | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб. | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб. | Изменение резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб. |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Ссудная задолженность всего, в т.ч.               | 623 208                                                                        | 489 292                                                                        | -133 916                                                     | 706 245                                                                        | 590 221                                                                        | -116 024                                                     |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 0                                                                              | 0                                                                              | 0                                                            |                                                                                |                                                                                | 16                                                           |



Для аудиторских  
заключений 29

|                                                                       |                  |                |                  |                |                |                   |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность                            | 623 208          | 489 292        | -133 916         | 704 744        | 588 704        | -116 040          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                    | 50 241           | 20 257         | -29 984          | 9 618          | 8777           | -841              |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                   | 0                | 0              | 0                | 311            | 3 185          | 2 874             |
| Прочие активы                                                         | 77 251           | 94 576         | 17 325           | 36 798         | 15 153         | -21               |
| Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям | 270 426          | 267 553        | -2 873           | 227 671        | 214 816        | -12 855           |
| <b>Всего за отчетный период</b>                                       | <b>1 021 126</b> | <b>871 678</b> | <b>-149 448*</b> | <b>980 643</b> | <b>832 152</b> | <b>-148 491**</b> |

\* 2016г.- расхождение с ф.0409807 «Отчета о финансовых результатах» (сумма стр.4,16,17,18) всего на сумму 14 610 тыс.руб.( 14 428 тыс.руб. – это восстановленный резерв по накопленным, но не выплаченным работникам отпускам, начисленным по состоянию на 01.01.2016г.(разница на единицу с прошлым годом за счет округления., 5 тыс.руб. – перенос со сч.615 на 60322 и 177 тыс.руб. – списание задолженности ООО «Велес» за счет РВП).

\*\* 2015г. - Расхождение с ф.0409807 «Отчета о финансовых результатах» (сумма стр.4,14,15,16) на сумму 14 429 тыс.руб. за счет того, что на сч.60348 банком был создан резерв по накопленным, но не выплаченным работникам ежегодным оплачиваемым отпускам на сумму 14 429 тыс.руб.. В данной таблице этот резерв не учтен, т.к. по экономическому смыслу произведенные начисления относятся к расходам на оплату труда и включен в «Прочие обязательства». В декабре по решению СД ПАО «НИКО-БАНК»( протокол №35 от 24.12.2015г.) задолженность по КД №40 от 30.03.2010г. и по КД №94 от 18.06.2010г., заключенным между ОАО «НИКО-БАНК» и ООО «Найс-ЭКОинвест» была списана за счет РВП как безнадежная к взысканию (16 627 тыс.руб.). В оборотах не учтен перенос РВП с 45215 на 45115 по задолженности ООО «Регионгазлизинг» на сумму 31 тыс.руб.

#### 4.3.Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 24

| тыс. руб.                                                                   | 2016 год       | 2015 год       |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Расходы на заработную плату и премии                                        | 135 600        | 143 311        |
| Расходы по созданию резервов на выплату отпускных, включая страховые взносы | 0              | 14 428         |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды                      | 38 371         | 38 629         |
| Расходы на обучение                                                         | 792            | 859            |
| Прочие выплаты персоналу                                                    | 1 206          | 907            |
| <b>Итого расходы на содержание персонала</b>                                | <b>175 969</b> | <b>198 134</b> |

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2016 году составила 29.3 тыс. руб. (в 2015 году - 27 тыс. руб.).

#### 4.4.Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2016 и 2015 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах включают следующие компоненты:

Таблица 25

| тыс. руб.                                          | 2016 год | 2015 год |
|----------------------------------------------------|----------|----------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль | 44 958   | 2 898    |

|                                                                          |                |               |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | -75 427*       | 49 501        |
| Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость                  | 6 919          | 7 906         |
| Расходы по налогу на имущество                                           | 6 606          | 4 942         |
| Расходы по прочим налогам и сборам                                       | 933            | 840           |
| <b>Итог начисленные (уплаченные) налоги за год</b>                       | <b>-16 011</b> | <b>66 087</b> |

\*При определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль за 2016 год Банком были учтены в расходах убытки 2014 и частично 2015 г.г.

В течение 2016 и 2015 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

#### 4.5. Информация о выбытии/списании объектов недвижимости

В 2016г. было списано 74 единицы оборудования по актам на списания основных средств и дефектным ведомостям, из них 1 единица недоамортизированного оборудования на сумму 1,4 тыс.руб. Данное оборудование морально устарело и не подлежало восстановлению.

Кроме этого произошло выбытие автомобиля TOYOTA Corolla, полностью амортизированного, не подлежащего восстановлению после аварии и выкупленного страховой компанией за 450,0 тыс.руб.

Так же за 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..

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

#### 5.1. Политика и процедуры управления капиталом

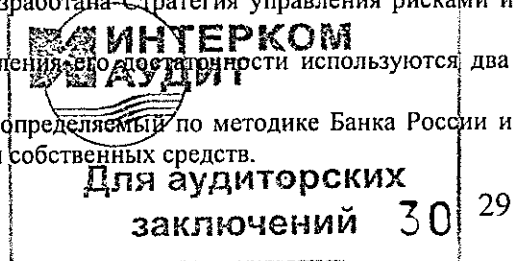
Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности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

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

Стратегические задачи Банка в сфере управления собственными средствами неразрывно связаны со стратегией управления рисками и капиталом, 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 – 6%.

Для регулятивного капитала Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» установлены следующие целевые параметры:

- оптимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 - в размере  $\geq 11\%$ . При снижении норматива достаточности капитала Н1.0 до уровня 9,5% 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 6,5% и 7,5% соответственно.

Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» установлен минимально допустимый уровень норматива достаточности собственных средств Н1.0 в размере 9%. Для Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) минимальные значения установлены в размере 5,0% и 6,3% соответственно.

**Внутренний капитал** – величина имеющегося в распоряжении Банка капитала, необходимая для покрытия всех значимых (существенных) 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). Достаточность внутреннего капитала Банка определяется соотношением величины регуляторного капитала и величины риск-аппетита Банка. Величина риск-аппетита (совокупного уровня риска) представляет собой интегрированную количественную оценку всех рисков, принятых Банком, оцененных по внутренней методике, учитывающей специфику деятельности Банка.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, Банк определяет риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами и риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Потребность в капитале на покрытие кредитного, рыночного, процентного и операционного рисков определяется количественными методами согласно методике Банка России. Покрытие возможных убытков от реализации иных рисков, признанных Банком значимыми, осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Размер целевого совокупного внутреннего капитала (необходимого для покрытия всех значимых рисков) Банка определяется как суммарный размер неожиданных убытков по всем значимым рискам, охваченным параметром «аппетита к риску», с установленной вероятностью, а также с учетом необходимости в финансировании запланированных стратегических операций. Формула расчета показателя Н1СУР представляет собой модифицированную формулу расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, определенного в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», где знаменатель увеличен на сумму, необходимую для покрытия всех рисков, признанных Банком значимыми и потенциальных рисков. Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств с учетом покрытия уровня совокупного риска, рассчитываемого по внутренней методике Банка, устанавливается в размере 8%, оптимальное значение  $\geq 10\%$ .

В случае если размер имеющихся финансовых ресурсов (регулятивный капитал) не достаточен для соблюдения параметров «аппетита к риску», Банк рассматривает и критически оценивает возможность привлечения дополнительных источников капитала. С учетом полученных результатов определяется объем потенциально доступного (с учетом имеющихся финансовых ресурсов) внутреннего капитала для соблюдения показателя «аппетит к риску». Банк подтверждает достаточность определенных потребностей во внутреннем капитале (целевом внутреннем капитале), применяя стресс-тестирование/анализ чувствительности, учитывая стадии экономического цикла, прочие микро- и макроэкономические факторы.

Планирование капитала взаимосвязано с процессами стратегического развития и бюджетирования, которые учитывают ожидаемые значения целевого внутреннего капитала (имеющегося капитала и его дополнительных источников), прогнозные оценки значимых рисков.

Ответственными подразделениями Банка за организацию управления достаточностью капитала является Служба по управлению рисками и Отдел экономического анализа и планирования.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 3 года с ежегодным обновлением показателей, в т.ч. прогнозирование достаточности капитала;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- стресс - тестирование достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. На основе финансового плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом, плановые величины дивидендов.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения нормативов достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Дополнительно при проведении стресс - тестирования факторов риска, проводится анализ достаточности капитала при реализации возможных кризисных сценариев.

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

Дальше в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2017г.

Таблица 26

| Ном<br>ер<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                               |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала                                                   |              |                         |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|
|                  | Наименование статьи                                                                                                | Номер строки | Данные на отчетную дату | (раздел 1)                                                                               |              |                         |
|                  |                                                                                                                    |              |                         | 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            | 25'012                  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                               | 46           | 504'291                 |
| 2                | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16       | 9 865 895               | X                                                                                        | X            | X                       |
| 2.1              | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                                         | X            |                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32           | 0                       |
| 2.2              | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                                     | X            | X                       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                        | 46           | 504'525                 |
| 2.3              | субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал                                                    | X            | 351'370                 | из них: субординированные депозиты                                                       | X            | 348'390                 |
| 3                | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                              | 10           | 259'770                 | X                                                                                        | X            | X                       |
| 3.1              | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                                  | X            | 3'011                   | X                                                                                        | X            | X                       |
| 3.1.1            | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых                                                         | X            | 0                       | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"                | 8            | 0                       |

Для аудиторских  
заключений

|       |                                                                                                                                                                                                                                                       |            |            |                                                                                                                                                                                |            |       |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|
|       | обязательств (строка 5.1 таблицы)                                                                                                                                                                                                                     |            |            | (строка 5.1 таблицы)                                                                                                                                                           |            |       |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)                                                                                                                                | X          | 3'011      | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)             | 9          | 3'011 |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                 | X          | 0          | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению                                                                                                                      | 41.1.1     | 2'007 |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                     | 9          | 8'507      | X                                                                                                                                                                              | X          | X     |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                                                                                                             | X          | 0          | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"                                                                                                                    | 10         | 0     |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                                                                                          | X          | 0          | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"                                                                                                                 | 21         | 0     |
| 5     | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:                                                                                                                                                                                                  | 20         | 50'324     | X                                                                                                                                                                              | X          | X     |
| 5.1   | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)                                                                                                                                                                                                  | X          | 0          | X                                                                                                                                                                              | X          | X     |
| 5.2   | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)                                                                                                                                                                                         | X          | 3'011      | X                                                                                                                                                                              | X          | X     |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                                                                                                                                                                | 25         | 0          | X                                                                                                                                                                              | X          | X     |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал                                                                                                                                                                                                                           | X          | 0          | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                                                                          | 16         | 234   |
| 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 | 10'207'820 | 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 |

**Пояснения по ценным бумагам, исключаемым ранее из капитала (форма 0409808 строки 2 и 2.1):**

До декабря 2008г. Банк учитывал ценные бумаги в портфеле «Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток». По этим бумагам переоценка сразу относилась на счета доходов/расходов, и, соответственно, оказала влияние на финансовый результат 2008 года. В декабре 2008г. Банком было принято решение о переводе этих бумаг в портфель для продажи. В соответствии с разъяснениями (письмо №05-1-12/8927 от 19.12.2012г) Банк исключал из прибыли прошлых лет финансовый результат от переоценки данных бумаг, т.к. они на момент расчета капитала не реализованы. Всего сумма положительной переоценки составляла 791 тыс.руб.

Но, согласно п.8.1 Положения 395-П, показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала (далее - показатели), определенные в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.1 - 2.2.6, 2.2.9, 2.2.11, 2.2.12, 2.4.1 - 2.4.4, 2.4.6, 2.4.7 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения, а также сумма остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах N 10801, 10901, 10603, 10605, 70602, 70607, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), включаются в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации следующим образом:

с 1 января 2014 года - в размере 20 процентов от совокупной рассчитанной суммы каждого из указанных показателей;

с 1 января 2015 года - в размере 40 процентов;

с 1 января 2016 года - в размере 60 процентов;

с 1 января 2017 года - в размере 80 процентов;

с 1 января 2018 года - в размере 100 процентов.

А так как Банк определял текущую (справедливую) стоимость бумаг иначе чем по средневзвешенной цене, то исходя из вышеизложенного данная переоценка должна постепенно включаться в расчет прибыли прошлых лет. По состоянию на 01.01.2017г. эта величина составляет 60% от общей суммы переоценки (475 тыс.руб), при этом из них - 40% (316т.р.) включена в прибыль прошлых лет (данные подтверждены аудиторским заключением), а 20% (159 т.р.) включаются в прибыль предшествующих лет до подтверждения аудитором годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016г.. Банк при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016г. урегулировал суммы такой переоценки, путем коррекции текущей прибыли, в связи с тем, что прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором не может быть изменена.

Дальше в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2016г.

|           |                      |                                        |            |
|-----------|----------------------|----------------------------------------|------------|
| Ном<br>ер | Бухгалтерский баланс | Отчет об уровне достаточности капитала | Таблица 27 |
|           |                      | Для аудиторских заключений             | 32 33      |

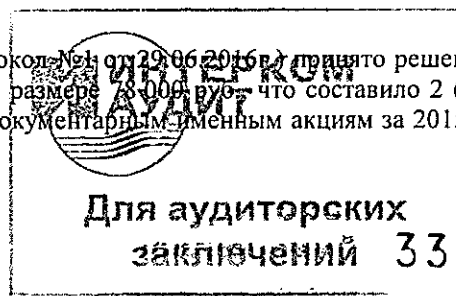
| п/п   |                                                                                                                               |              |                         | (раздел 1)                                                                                                                                                                |               |                         |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|
|       | 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            | 1'054'807               | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"                                                                                                | <u>1</u>      | 1 054 807               |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал                                                                                               | X            | 0                       | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"                                                                                       | <u>31</u>     | 0                       |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                           | X            | 25'595                  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                                                                                                                | <u>46</u>     | 354'507                 |
| 2     | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:            | 15, 16       | 9 123 772               | 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>     | 354'880                 |
| 2.3   | субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал                                                               | X            | 310'260                 | из них: субординированные депозиты                                                                                                                                        | X             | 310'260                 |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                                         | <u>10</u>    | 313'231                 | X                                                                                                                                                                         | X             | X                       |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                                             | X            | 10                      | 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            | 10                      | <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>      | 10                      |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал                                                                         | X            | 0                       | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению                                                                                                                 | <u>41.1.1</u> | 16                      |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:                                                                             | <u>9</u>     | 10'197                  | 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>  | 118'497   | X                                                                                                                                                                              | X          | X   |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)                                                                                                                                                                                                  | X          | 0         | X                                                                                                                                                                              | X          | X   |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)                                                                                                                                                                                         | X          | 10        | 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>  | 273 |
| 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"                                                                                                                  | <u>52</u>  | 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 | 9'660'368 | X                                                                                                                                                                              | X          | X   |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                      | X          | 0         | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                               | <u>18</u>  | 0   |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                        | X          | 0         | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                                 | <u>19</u>  | 0   |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                   | X          | 0         | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                                            | <u>39</u>  | 0   |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                     | X          | 0         | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                                              | <u>40</u>  | 0   |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                               | X          | 0         | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"                                                                                        | <u>54</u>  | 0   |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                 | X          | 0         | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"                                                                                          | <u>55</u>  | 0   |

## 5.2. Дивиденды

24 июня 2016 года общим собранием акционеров Банка (Протокол №1 от 29.06.2016г.) принято решение о выплате дивидендов за 2014 год по привилегированным акциям в размере 28 000 руб., что составило 2 (Два) рубля на одну привилегированную акцию. По обыкновенным бездокументарным акциям за 2015 год принято решение дивиденды не выплачивать.

Промежуточные дивиденды в течение года не выплачиваются.



В соответствии со ст.42 Закона «Об акционерных обществах» №208-ФЗ от 26.12.1995г. (с изменениями и дополнениями)», а также в соответствии с п.1.5. Положения БР №385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории РФ» (с изменениями и дополнениями) Банк в 2016 году восстановил объявленные и невостребованные дивиденды в состав нераспределенной прибыли за 2010 – 2012 г.г. в сумме 485 162,41 (Четыреста восемьдесят пять тысяч сто шестьдесят два руб.41 коп.).

## **6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют. Расшифровка представлена в таблице.

Таблица 28

|                                                                      | На 01.01.2017г.   |                   | На 01.01.2016г.   |                   |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                      | 0409806           | 0409813           | 0409806           | 0409813           |
| <b>активы всего по 101</b>                                           | 12'123'143        | 12'123'143        | 11'471'709        | 11'471'709        |
| <b>Резервы</b>                                                       | 624'584           | 624'584           | 463'152           | 463'152           |
| <b>Амортизация</b>                                                   | 118'109           | 116'455           | -107'662          | 107'636           |
| <b>Переоценка</b>                                                    | 22'522            | 22'522            | 49'837            | 49'837            |
| Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 22'521            | 22'521            | 45'367            | 45'367            |
| сч.10610                                                             | 8'154             | 8'154             | 2'660             | 2'660             |
| сч.61403                                                             | -                 | 972               | -                 | 6'571             |
| сч.706                                                               | -                 | -                 | -                 | -                 |
| сч.707                                                               | -                 | -                 | -                 | -                 |
| сч.10601                                                             | -                 | 13'297            | -                 | 13'297            |
| 8732                                                                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 8893.2                                                               | -                 | 24'622            | -                 | 25'205            |
| 8936                                                                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 8947                                                                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| сч.30232                                                             | 1'025             | 1'025             | 815               | 815               |
| сч.30202                                                             | -                 | 58'865            | -                 | 40'744            |
| сч.30204                                                             | -                 | 13'059            | -                 | 10'386            |
| РЕПО                                                                 | -                 | 284'684           | -                 | 316'164           |
| Амортизация нематериальных активов                                   | -                 | 1'654             | -                 | 26                |
| <b>Итого балансовых активов</b>                                      | <b>11'326'228</b> | <b>10'930'729</b> | <b>10'802'216</b> | <b>10'389'849</b> |

|                                                            |            |   |            |   |
|------------------------------------------------------------|------------|---|------------|---|
| требования по сделкам РЕПО                                 | - 284'684  | x | - 316'164  | x |
| переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная | - 24'622   | x | - 25'205   | x |
| обязательные резервы                                       | - 71'924   | x | - 51'130   | x |
| прирост стоимости имущества при переоценке                 | - 13'297   | x | - 13'297   | x |
| расходы будущих периодов                                   | - 972      | x | - 6'571    | x |
|                                                            | 10'930'729 | x | 10'389'849 | x |
| Показатель финансового рычага                              | 9,4%       | x | 9,6%       | x |

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Казначейство Банка и Отдел Ответности, контролирует на ежедневной основе Комитет по управлению ресурсами.

В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2017 и 01 января 2016 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

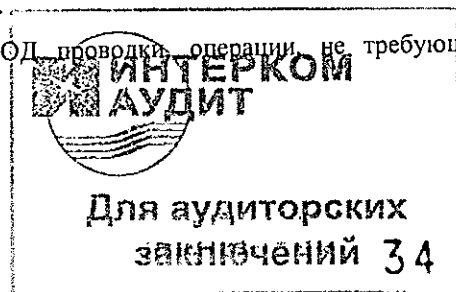
Ниже в таблице представлена информация о существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

Таблица 29

| тыс. руб.                                                                                                      | 2016 год       | 2015 год       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Неденежная операционная деятельность</b>                                                                    | <b>284 684</b> | <b>316 164</b> |
| Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 284 684        | 316 164        |
| <b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>                                                                  | <b>0</b>       | <b>5 859</b>   |
| Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам                                 | 0              | 5 859          |

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

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



## 8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и руководство Банка рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления банковских операций. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

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.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба по управлению рисками, которую возглавляет начальник. Начальник Службы по управлению рисками подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок. Начальник и работники службы состоят в штате Банка.

Начальник службы по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

Описанный выше концептуальный подход к организации системы управления рисками и достаточностью капитала Банка соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как:

- *принцип интеграции* – процесс управления рисками интегрирован с другими процессами корпоративного управления через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру Банка;
- *принцип разделения функций принятия рисков и оценки рисков* – в Банке реализовано четкое разделение полномочий структурных подразделений, генерирующих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
- *принцип непрерывности* – управление рисками представляет собой непрерывно функционирующий циклический процесс, который охватывает все направления деятельности Банка и реализуется на трех уровнях – концептуальном, стратегическом и оперативном;
- *принцип информированности* – в процессе управления рисками Банк использует универсальную информационную систему, обеспечивающую:
  - объективность, достоверность и актуальность передаваемой информации;
  - непрерывность передачи информации;
  - оперативность передачи информации.
- *принцип регламентированности* – все основные процедуры идентификации, оценки, мониторинга, минимизации и контроля рисков стандартизированы и закреплены во внутренних нормативных документах Банка.

Наиболее значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации.

Значимость указанных рисков для Банка определяется особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка.

Основные элементы стратегии и политики Банка по управлению вышеперечисленными рисками, а также применяемые подходы для их измерения, минимизации и контроля будут раскрыты далее.

## 8.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;

- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;

- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в Уставе, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка и иных внутренних документах;

- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица;

- в процессе идентификации рисков принимают участие подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, рыночным риском (торговой и банковской книги), риском ликвидности, комплаенс - риском, правовым риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации, операционным риском;

- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых в Банке.

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.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

## 8.2. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

### 8.2.1. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 30

|     |                                                                                             | Россия    | ОЭСР* | Прочие | Итого     |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|--------|-----------|
|     | <b>Активы</b>                                                                               |           |       |        |           |
| 1   | Денежные средства                                                                           | 395 996   | 0     | 0      | 395 996   |
| 2   | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 310 818   | 0     | 0      | 310 818   |
| 2.1 | Обязательные резервы                                                                        | 71 924    | 0     | 0      | 71 924    |
| 3   | Средства в кредитных организациях                                                           | 151 058   | 0     | 0      | 151 058   |
| 4   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 0         | 0     | 0      | 0         |
| 5   | Чистая ссудная задолженность                                                                | 6 411 837 | 0     | 0      | 6 411 837 |
| 6   | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 876 464 | 0     | 0      | 3 644 925 |

Для аудиторских  
заключений 35

|      |                                                                                                                                               |                   |                |          |                   |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------|-------------------|
| 6.1  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                 | 0                 | 0              | 0        | 0                 |
| 7    | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                    | 0                 | 0              | 0        | 0                 |
| 8    | Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                      | 33 071            | 0              | 0        | 33 071            |
| 9    | Отложенный налоговый актив                                                                                                                    | 8 507             | 0              | 0        | 8 507             |
| 10   | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                              | 22 416            | 0              | 0        | 22 416            |
| 11   | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                | 259 770           | 0              | 0        | 259 770           |
| 12   | Прочие активы                                                                                                                                 | 87 830            | 0              | 0        | 87 830            |
| 13   | <b>Итого активов</b>                                                                                                                          | <b>10 557 767</b> | <b>768 461</b> | <b>0</b> | <b>11 326 228</b> |
|      | <b>Обязательства</b>                                                                                                                          |                   |                |          |                   |
| 14   | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                   | 0                 | 0              | 0        | 0                 |
| 15   | Средства кредитных организаций                                                                                                                | 0                 | 0              | 0        | 0                 |
| 16   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                     | 9 865 895         | 0              | 0        | 9 865 895         |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                 | 7 667 268         | 0              | 0        | 7 667 268         |
| 17   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                      | 0                 | 0              | 0        | 0                 |
| 18   | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                             | 12 000            | 0              | 0        | 12 000            |
| 19   | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                   | 0                 | 0              | 0        | 0                 |
| 20   | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                            | 50 324            | 0              | 0        | 50 324            |
| 21   | Прочие обязательства                                                                                                                          | 93 913            | 0              | 0        | 93 913            |
| 22   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 31 892            | 0              | 0        | 31 892            |
| 23   | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                     | <b>10 054 024</b> | <b>0</b>       | <b>0</b> | <b>10 054 024</b> |
|      | <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                                              | <b>503 743</b>    | <b>768 461</b> | <b>0</b> | <b>1 272</b>      |

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Таблица 31

|   |                                                                         | Россия  | ОЭСР* | Прочие | Итого   |
|---|-------------------------------------------------------------------------|---------|-------|--------|---------|
|   | <b>Активы</b>                                                           |         |       |        |         |
| 1 | Денежные средства                                                       | 434 682 | 0     | 0      | 434 682 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 287 221 | 0     | 0      | 287 221 |

|                      |                                                                                                                                               |           |           |   |            |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|---|------------|
| 2.1                  | Обязательные резервы                                                                                                                          | 51 130    | 0         | 0 | 51 130     |
| 3                    | Средства в кредитных организациях                                                                                                             | 579 587   | 0         | 0 | 579 587    |
| 4                    | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                             | 0         | 0         | 0 | 0          |
| 5                    | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                  | 5 269 945 | 0         | 0 | 5 269 945  |
| 6                    | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                   | 2 638 147 | 1 172 689 | 0 | 3 810 836  |
| 6.1                  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                 | 0         | 0         | 0 | 0          |
| 7                    | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                    | 0         | 0         | 0 | 0          |
| 8                    | Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                      | 25 344    | 0         | 0 | 25 344     |
| 9                    | Отложенный налоговый актив                                                                                                                    | 10 197    | 0         | 0 | 10 197     |
| 10                   | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                              | 34 365    | 0         | 0 | 34 365**   |
| 11                   | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                | 313 231   | 0         | 0 | 283 846**  |
| 12                   | Прочие активы                                                                                                                                 | 66 193    | 0         | 0 | 66 193**   |
| 13                   | Итого активов                                                                                                                                 | 9 629 527 | 1 172 689 | 0 | 10 802 216 |
| <b>Обязательства</b> |                                                                                                                                               |           |           |   |            |
| 14                   | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                   | 300 000   | 0         | 0 | 300 000    |
| 15                   | Средства кредитных организаций                                                                                                                | 51 018    | 0         | 0 | 51 018     |
| 16                   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                     | 9 072 754 | 0         | 0 | 9 072 754  |
| 16.1                 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                 | 6 757 007 | 0         | 0 | 6 757 007  |
| 17                   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                      | 0         | 0         | 0 | 0          |
| 18                   | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                             | 12 000    | 0         | 0 | 12 000     |
| 19                   | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                   | 0         | 0         | 0 | 0          |
| 20                   | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                            | 118 497   | 0         | 0 | 118 497    |
| 21                   | Прочие обязательства                                                                                                                          | 88 585    | 0         | 0 | 88 585     |
| 22                   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 29 019    | 0         | 0 | 29 019     |
| 23                   | Итого обязательств                                                                                                                            | 9 671 873 | 1 172 689 | 0 | 9 671 873  |
|                      | Чистая балансовая позиция                                                                                                                     | -42 344   | 0         | 0 | 1 130 343  |

**\*\*Примечание:** данные в форме 0409806 по состоянию на 01.01.2016 пересчитаны для сопоставимости.

Для аудиторских  
заключений 36

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

### 8.2.2. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям: операции кредитования, размещение денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. 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:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- предоставление кредитов осуществляется исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной задолженностью;
- Банк ориентируется 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 кредитной организации с учетом влияния кредитного риска.
- Стресс-тестирование (анализ чувствительности) по кредитному риску проводится Банком не реже 2-х раз в год. Методология проведения анализа чувствительности по кредитному риску описана во внутренних документах Банка.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся: требование ликвидности обеспечения, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня риска, являются:

- ограничение новых выдач;

- пересмотр условий финансирования по клиентам с наибольшими кредитными рисками, в том числе уменьшение лимитов;
- усиление обеспечения.

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.

Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет и Правление банка (в рамках соответствующих полномочий) утверждает лимиты кредитного риска на заемщиков, эмитентов, контрагентов, кредитные продукты, сделки.

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Управлением анализа и оценки рисков (андеррайтинга) (по корпоративному и розничному кредитованию) и Службой по управлению рисками (по контрагентам и эмитентам ценных бумаг).

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).

Информация об уровне и величине кредитного риска раскрывается в составе управленческой отчетности о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия, формируемой службой по управлению рисками на ежеквартальной основе и доводится до сведения Комитета по управлению рисками и Правления Банка. До сведения Совета директоров – ежеквартально в составе отчета Правления Банка; на ежегодной основе, в составе Отчета о принятых Банком существенных рисках и достаточности капитала для их покрытия.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 32

| № 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:   | 138 989                                | 282                                  | 8 876           | 414              | 129 417       | 138 167                               |
| 1.1   | Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям | 0                                      | 0                                    | 0               | 0                | 0             | 0                                     |
| 1.2   | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам      | 120 037                                | 69                                   | 8 500           | 111 468          |               | 119 983                               |

Для аудиторских  
заключений 37 43

|      |                                                                                                                                                                                    |         |     |       |     |         |         |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----|-------|-----|---------|---------|
| 1.3  | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам                                                                                                                                   | 18 952  | 213 | 376   | 414 | 17 949  | 18 184  |
| 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) | 64      | 64  | 0     | 0   | 0       | 11      |
| 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                                                                                                                                            | 3 703   | 0   | 0     | 0   | 3 703   | 2 134   |
| 10   | Требования по получению % доходов, всего                                                                                                                                           | 3 915   | 30  | 86    | 45  | 3 754   | 3 778   |
| 10.1 | Требования по получению % доходов к кредитным организациям                                                                                                                         | 0       | 0   | 0     | 0   | 0       | 0       |
| 10.2 | Требования по получению % доходов к юридическим лицам                                                                                                                              | 3 375   | 0   | 0     | 0   | 3 375   | 3 375   |
| 10.3 | Требования по получению % доходов к физическим лицам                                                                                                                               | 540     | 30  | 86    | 45  | 379     | 403     |
| 11   | Прочие требования (комиссии, иное)                                                                                                                                                 | 889     | 62  | 11    | 23  | 793     | 886     |
|      | Итого просроченных активов                                                                                                                                                         | 147 560 | 438 | 8 973 | 482 | 137 667 | 144 976 |

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

Таблица 33

| № | Вид просроченного | Общая сумма | Просроченная задолженность по срокам | Величина |
|---|-------------------|-------------|--------------------------------------|----------|
|---|-------------------|-------------|--------------------------------------|----------|

| п/п  | актива                                                                                                                                                                                                           | просроченной<br>задолжен-<br>ности | до 30 дн. | от 31 до<br>90 дн. | от 91 до<br>180 дн. | свыше 180<br>дн. | резервов на<br>возможные<br>потери |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------|--------------------|---------------------|------------------|------------------------------------|
| 1    | Кредиты (займы)<br>предоставленные, всего, в<br>том числе:                                                                                                                                                       | 144 728                            | 812       | 25 675             | 25 675              | 118 046          | 138 015                            |
| 1.1  | Кредиты (займы)<br>предоставленные<br>кредитным организациям                                                                                                                                                     | 0                                  | 0         | 0                  | 0                   | 0                | 0                                  |
| 1.2  | Кредиты (займы)<br>предоставленные<br>юридическим лицам                                                                                                                                                          | 123 393                            | 700       | 0                  | 25 211              | 97 482           | 118 223                            |
| 1.3  | Кредиты (займы)<br>предоставленные<br>физическим лицам                                                                                                                                                           | 21 335                             | 112       | 1956               | 464                 | 20 564           | 19 792                             |
| 2    | Размещенные<br>депозиты                                                                                                                                                                                          | 0                                  | 0         | 0                  | 0                   | 0                | 0                                  |
| 3    | Учтенные векселя                                                                                                                                                                                                 | 7 108                              | 0         | 0                  | 7 108               | 0                | 5 277                              |
| 4    | Денежные требования<br>по сделкам<br>финансирования под<br>уступку денежного<br>требования (факторинг)                                                                                                           | 0                                  | 0         | 0                  | 0                   | 0                | 0                                  |
| 5    | Требования по сделкам<br>по приобретению права<br>требования                                                                                                                                                     | 0                                  | 0         | 0                  | 0                   | 0                | 0                                  |
| 6    | Требования по<br>сделкам, связанным с<br>отчуждением<br>(приобретением)<br>финансовых активов с<br>одновременным<br>предоставлением<br>контрагенту права<br>отсрочки платежа<br>(поставка финансовых<br>активов) | 0                                  | 0         | 0                  | 0                   | 0                | 0                                  |
| 7    | Требования по<br>возврату денежных<br>средств, предоставленных<br>по операциям,<br>совершенным с ценными<br>бумагами на возвратной<br>основе без признания<br>получаемых ценных бумаг;                           | 0                                  | 0         | 0                  | 0                   | 0                | 0                                  |
| 8    | Требования<br>лизингодателя к<br>лизингополучателю по<br>операциям финансовой<br>аренды (лизинга);                                                                                                               | 0                                  | 0         | 0                  | 0                   | 0                | 0                                  |
| 9    | Требования по<br>вложениям в ценные<br>бумаги                                                                                                                                                                    | 0                                  | 0         | 0                  | 0                   | 0                | 0                                  |
| 10   | Требования по<br>получению % доходов,<br>всего                                                                                                                                                                   | 5 872                              | 532       | 85                 | 1 304               | 3 951            | 4 392                              |
| 10.1 | Требования по<br>получению % доходов к<br>кредитным организациям                                                                                                                                                 | 0                                  | 0         | 0                  | 0                   | 0                | 0                                  |
| 10.2 | Требования по<br>получению % доходов к<br>юридическим лицам                                                                                                                                                      | 5 011                              | 340       | 0                  | 0                   | 3 515            | 4 051                              |



Для аудиторских  
заключений

38

45

|      |                                                            |                |              |            |               |                |                |
|------|------------------------------------------------------------|----------------|--------------|------------|---------------|----------------|----------------|
| 10.3 | Требования по<br>получению % доходов к<br>физическим лицам | 861            | 192          | 85         | 148           | 436            | 341            |
| 11   | Прочие требования<br>(комиссии, иное)                      | 908            | 0            | 0          | 5             | 903            | 904            |
|      | <b>Итого просроченных<br/>активов</b>                      | <b>158 616</b> | <b>1 344</b> | <b>280</b> | <b>34 092</b> | <b>122 900</b> | <b>148 588</b> |

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 2,0% на 01.01.2017 г. и 2,7% на 01.01.2016 г. (требования по получению процентных доходов в расчет не брались).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 34

| Таблица 3                 |                                                           |                              |                    |           |         |         |         |                                                   |                                         |           |                           |        |         |         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|-----------|---------|---------|---------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|---------------------------|--------|---------|---------|
| Вид<br>финансового актива |                                                           | Общая<br>сумма<br>требования | Категория качества |           |         |         |         | Размер<br>присрочен-<br>ной<br>задолжен-<br>ности | Резерв на возможные потери              |           |                           |        |         |         |
|                           |                                                           |                              | I                  | II        | III     | IV      | V       |                                                   | Расчетный<br>с<br>учетом<br>обеспечения | Расчетный | Фактически сформированный |        |         |         |
|                           |                                                           |                              |                    |           |         |         |         |                                                   |                                         |           | Итого                     | II     | III     | IV      |
| 1                         | Ссудная и приравненная к ней задолженность:               | 6 947 708                    | 1 262 783          | 4 907 907 | 207 239 | 294 758 | 275 021 | 139 053                                           | 573 727                                 | 536 380   | 104 085                   | 33 115 | 133 637 | 265 543 |
| 1.1                       | кредитных организаций                                     | 600 000                      | 600 000            | 0         | 0       | 0       | 0       | 0                                                 | 0                                       | 0         | 0                         | 0      | 0       | 0       |
| 1.2                       | юридических лиц                                           | 3 509 758                    | 502 959            | 2 431 197 | 68 109  | 274 174 | 233 319 | 120 037                                           | 458 571                                 | 440 981   | 65 818                    | 15 865 | 125 979 | 233 319 |
| 1.3                       | физических лиц                                            | 2 837 950                    | 159 824            | 2 476 710 | 139 130 | 20 584  | 41 702  | 19 016                                            | 115 399                                 | 95 399    | 38 267                    | 17 250 | 7 658   | 32 224  |
| 2                         | Требования по получению % доходов                         | 69 971                       | 6 352              | 56 571    | 2 428   | 79      | 4 541   | 4 729                                             | x                                       | 6 253     | 1 276                     | 403    | 37      | 4 537   |
| 2.1                       | кредитных организаций                                     | 3 812                        | 3 812              | 0         | 0       | 0       | 0       | 0                                                 | x                                       | 0         | 0                         | 0      | 0       | 0       |
| 2.2                       | юридических лиц                                           | 33 689                       | 854                | 28 585    | 875     | 0       | 3 375   | 3 375                                             | x                                       | 4 374     | 810                       | 189    | 0       | 3 375   |
| 2.3                       | физических лиц                                            | 32 470                       | 1 686              | 27 986    | 1 553   | 79      | 1 166   | 1 354                                             | x                                       | 1 879     | 466                       | 214    | 37      | 1 162   |
| 3                         | Справочно:                                                | 329 228                      | 2 251              | 66 766    | 14 367  | 111 891 | 133 953 | 42 841                                            | 203 915                                 | 192 798   | 2 590                     | 1 812  | 54 443  | 133 953 |
| 3.1                       | Реструктурированные ссуды                                 | 325 225                      | 2 251              | 62 763    | 14 367  | 111 891 | 133 953 | 42 841                                            | 203 515                                 | 192 798   | 2 590                     | 1 812  | 54 443  | 133 953 |
| 3.2                       | Ссуды, предоставленные акционерам                         | 0                            | 0                  | 0         | 0       | 0       | 0       | 0                                                 | 0                                       | 0         | 0                         | 0      | 0       | 0       |
| 3.3                       | Ссуды, предоставленные на льготным условиях (в том числе) | 4 003                        | 0                  | 4 003     | 0       | 0       | 0       | 0                                                 | 400                                     | 0         | 0                         | 0      | 0       | 0       |

Примечание. 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные суды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г.).  
2. Стр.1 Табл.34 < суммы, указанной в табл.8 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс.руб.

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 39

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

Таблица 35

|     | Вид финансового актива                                               | Общая сумма требования | Категория качества |           |         |         |         | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери     |                           |        |        |         |         |
|-----|----------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|-----------|---------|---------|---------|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------|--------|---------|---------|
|     |                                                                      |                        | I                  | II        | III     | IV      | V       |                                   | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |        |        |         |         |
|     |                                                                      |                        |                    |           |         |         |         |                                   |                                | II                        | III    | IV     | V       |         |
| 1   | Ссудная приравненная к ней задолженность:                            | 5 671 191              | 671 845            | 4 206 804 | 323 586 | 288 451 | 180 505 | 157 311                           | 401 757                        | 401 757                   | 94 569 | 31 588 | 101 905 | 173 695 |
| 1.1 | кредитных организаций                                                | 0                      | 0                  | 0         | 0       | 0       | 0       | 0                                 | 0                              | 0                         | 0      | 0      | 0       | 0       |
| 1.2 | юридических лиц                                                      | 2 935 385              | 222 024            | 2 101 451 | 232 809 | 221 099 | 158 002 | 123 393                           | 332 981                        | 332 981                   | 64 075 | 28 007 | 88 614  | 152 285 |
| 1.3 | физических лиц                                                       | 2 735 806              | 449 821            | 2 105 353 | 90 777  | 67 352  | 22 503  | 33 918                            | 68 776                         | 68 776                    | 30 494 | 3 581  | 13 291  | 21 410  |
| 2   | Требования по получению процентов                                    | 53 274                 | 2 334              | 39 808    | 3 290   | 1 914   | 5 928   | 6 702                             | x                              | x                         | 1 051  | 385    | 1 036   | 4 076   |
| 2.1 | кредитных организаций                                                | 0                      | 0                  | 0         | 0       | 0       | 0       | 0                                 | x                              | x                         | 0      | 0      | 0       | 0       |
| 2.2 | юридических лиц                                                      | 36 693                 | 1 451              | 25 855    | 2 885   | 1 646   | 4 856   | 5 011                             | x                              | x                         | 709    | 349    | 934     | 3 025   |
| 2.3 | физических лиц                                                       | 16 581                 | 883                | 13 953    | 405     | 268     | 1 072   | 1 691                             | x                              | x                         | 342    | 36     | 102     | 1 051   |
| 3   | Справочно:                                                           | 436 660                | 3 164              | 80 853    | 157 504 | 140 579 | 54 560  | 45 208                            | 184 985                        | 111 838                   | 4 862  | 10 336 | 47 860  | 48 780  |
| 3.1 | Реструктурированные ссуды                                            | 428 453                | 3 164              | 72 646    | 157 504 | 140 579 | 54 560  | 45 208                            | 184 266                        | 111 528                   | 4 552  | 10 336 | 47 860  | 48 780  |
| 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) | 8 207                  | 0                  | 8 207     | 0       | 0       | 0       | 0                                 | 719                            | 310                       | 310    | 0      | 0       | 0       |

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

2. Стр.1 Табл.35 < суммы, указанной в табл.8 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс.руб., РВП отклоняется на единицу за счет округления).

### 8.2.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах

В данном разделе рассмотрим реструктуризацию только по ссудной задолженности.

Таблица 36

| тыс.руб. |                                                                                                                     | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1.       | Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:                      | 3 473 364* | 2 903 232* |
| 1.1.     | реструктурированные ссуды, всего:                                                                                   | 254 428    | 361 576    |
| 1.1.1.   | сумма                                                                                                               | 254 428**  | 361 576**  |
| 1.1.2.   | доля в общей сумме ссуд, %                                                                                          | 7,1        | 12,5       |
|          | В том числе по видам реструктуризации:                                                                              |            |            |
| 1.1.1.1  | при увеличении срока возврата основного долга                                                                       | 211 365    | 331 414    |
| 1.1.1.2  | при снижении процентной ставки                                                                                      | 0          | 0          |
| 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                                                                        | 34 063     | 30 162     |
| 2.       | Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе: | 2 814 052  | 2 695 924  |
| 2.1.     | реструктурированные ссуды, всего:                                                                                   | 70 822     | 53 859     |
| 2.1.1.   | сумма                                                                                                               | 70 822**   | 53 859**   |
| 2.1.2.   | доля в общей сумме ссуд, %                                                                                          | 2,5        | 2,0        |
|          | В том числе по видам реструктуризации:                                                                              |            |            |
| 2.1.1.1  | при увеличении срока возврата основного долга                                                                       | 6 866      | 5 353      |
| 2.1.1.2  | при снижении процентной ставки                                                                                      | 44 840     | 28 671     |
| 2.1.1.3  | при увеличении суммы основного долга                                                                                | 6 304      | 8 063      |
| 2.1.1.4  | при изменении графика уплаты процентов                                                                              | 5 153      | 4 816      |
| 2.1.1.5  | при изменении порядка расчета процентной ставки                                                                     | 2 292      | 2 386      |
| 2.1.1.6  | при изменении графика уплаты основного долга                                                                        | 5 367      | 4 570      |

\*в Таблице 36 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей, дебиторской задолженности, приравненной к ссудной и (см.Таблицу 8).

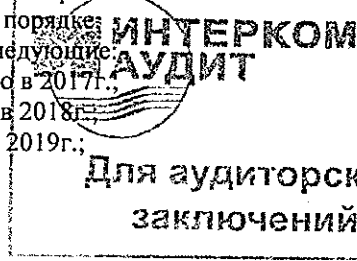
\*\*в Таблице 36 по стр.1.1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г.) и объем которых отражен по строке 4.1.1 формы №0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации".

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 6,6% на 01.01.2017 г. и 7,4% на 01.01.2016 г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.01.2017 года 65% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко. Остальные реструктурированные ссуды, а это 35% всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества. Часть кредитов после предоставления реструктуризации погашается, по некоторым реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществляется с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

Дальнейшие перспективы реструктурированных ссуд следующие:

- кредиты на сумму 151 749 тыс.руб. планируются к погашению в 2017г.;
- кредиты на сумму 36 543 тыс.руб. планируются к погашению в 2018г.;
- кредиты на сумму 5 316 тыс.руб. планируются к погашению в 2019г.;



- кредиты на сумму 8 633 тыс.руб. планируются к погашению в 2020г.;
- кредиты на сумму 27 572 тыс.руб. планируются к погашению в 2021г.;
- по кредитам на сумму 4 300 тыс.руб. ведется судебное разбирательство.

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 37

|                                                                                                                        | Межбанковские кредиты | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | <b>0</b>              | <b>16 261</b>             | <b>0</b>                 | <b>16 261</b>     |
| Коммерческая и жилая недвижимость с землей                                                                             | 0                     | 0                         | 0                        | 0                 |
| Гарантийный депозит                                                                                                    | 0                     | 0                         | 0                        | 0                 |
| Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком                                                                                | 0                     | 16 261                    | 0                        | 16 261            |
| <b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | <b>0</b>              | <b>460 699</b>            | <b>215 420</b>           | <b>676 119</b>    |
| Коммерческая и жилая недвижимость с землей                                                                             | 0                     | 437 722                   | 193 818                  | 631 540           |
| Залог имущества физических лиц                                                                                         | 0                     | 0                         | 0                        | 0                 |
| Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком                                                                                | 0                     | 0                         | 21 602                   | 21 602            |
| Спецтехника                                                                                                            | 0                     | 22 702                    | 0                        | 22 702            |
| Транспортные средства                                                                                                  | 0                     |                           |                          |                   |
| Товары в обороте                                                                                                       | 0                     | 275                       | 0                        | 275               |
| <b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>            | <b>0</b>              | <b>30 368 140</b>         | <b>8 498 351</b>         | <b>38 866 491</b> |
| Коммерческая и жилая недвижимость с землей                                                                             | 0                     | 2 777 571                 | 541 283                  | 3 318 854         |
| Залог имущества физических лиц                                                                                         | 0                     | 1 276 299                 | 209 820                  | 1 486 119         |
| Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком                                                                                | 0                     | 62 887                    | 3 048 649                | 3 111 536         |
| Транспортные средства                                                                                                  | 0                     | 809 695                   | 224 466                  | 1 034 161         |

|                                                            |          |                   |                  |                   |
|------------------------------------------------------------|----------|-------------------|------------------|-------------------|
| Спецтехника                                                | 0        |                   |                  |                   |
| Гарантии и поручительства                                  | 0        | 25 070 482        | 4 472 849        | 29 543 331        |
| Товары в обороте, оборудование                             | 0        | 371 206           | 1 284            | 372 490           |
| <b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b> | <b>0</b> | <b>30 845 100</b> | <b>8 713 771</b> | <b>39 558 871</b> |

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

Таблица 38

|                                                                                                                        | Межбанковские кредиты | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>                  | <b>0</b>                 | <b>0</b>          |
| Коммерческая и жилищная недвижимость с землей                                                                          | 0                     | 0                         | 0                        | 0                 |
| Гарантийный депозит                                                                                                    | 0                     | 0                         | 0                        | 0                 |
| Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком                                                                                | 0                     | 0                         | 0                        | 0                 |
| <b>Обеспечение 2 категории качества,</b>                                                                               | <b>0</b>              | <b>661 687</b>            | <b>625 336</b>           | <b>1 287 023</b>  |
| Коммерческая и жилищная недвижимость с землей                                                                          | 0                     | 227 416                   | 589 751                  | 817 167           |
| Залог имущественных прав                                                                                               | 0                     | 72 502                    | 0                        | 72 502            |
| Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком                                                                                | 0                     | 0                         | 31 227                   | 31 227            |
| Спецтехника                                                                                                            | 0                     | 301 557                   | 4 358                    | 305 915           |
| Транспортные средства                                                                                                  | 0                     |                           | 0                        | 0                 |
| Товары в обороте                                                                                                       | 0                     | 60 212                    | 0                        | 60 212            |
| <b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>            | <b>0</b>              | <b>21 659 408</b>         | <b>9 465 866</b>         | <b>31 125 274</b> |
| Коммерческая и жилищная недвижимость с землей                                                                          | 0                     | 2 183 423                 | 498 766                  | 2 682 189         |
| Залог имущественных прав                                                                                               | 0                     | 72 414                    | 400 981                  | 473 395           |
| Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком                                                                                | 0                     | 58 401                    | 2 468 544                | 2 526 945         |
| Транспортные средства                                                                                                  | 0                     | 964 996                   | 229 352                  | 1 194 348         |
| Спецтехника                                                                                                            | 0                     |                           | 26 205                   | 26 205            |
| Гарантии и поручительства                                                                                              | 0                     | 18 183 604                | 5 841 064                | 24 024 668        |
| Товары в обороте, оборудование                                                                                         | 0                     | 196 570                   | 954                      | 197 524           |
| <b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>                                                             | <b>0</b>              | <b>22 321 095</b>         | <b>10 091 202</b>        | <b>32 412 297</b> |

#### 8.2.2.2. 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 2016 и 2015 годах не заключались.

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

Для аудиторских  
заключений 41

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

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

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

Данные компании не являются аффилированными с Банком лицами.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 2016 год, в тыс. руб.:

Таблица 39

| №<br>п/п | Виды<br>уступленных<br>активов                      | Балансовая стоимость<br>уступленных требований |                                            | Размер<br>понесенных<br>убытков | Размер<br>полученной<br>прибыли |
|----------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|          |                                                     | Итого                                          | в том числе<br>4 и 5 категории<br>качества |                                 |                                 |
| 1        | Ипотечные<br>кредиты                                | 748                                            | 0                                          | 0                               | 0                               |
| 1.1      | в том числе<br>ипотечным агентам                    | 0                                              | 0                                          | 0                               | 0                               |
| 2        | Автокредиты                                         | 0                                              | 0                                          | 0                               | 0                               |
| 3        | Потребительские<br>кредиты                          | 3 136                                          | 3 136                                      | 3 862                           | 0                               |
| 4        | Кредиты малому<br>и среднему<br>предпринимательству | 25 150                                         | 25 150                                     | 17 576                          | 0                               |
| 5        | <b>ИТОГО</b>                                        | <b>29 034</b>                                  | <b>28 286</b>                              | <b>21 438</b>                   | <b>0</b>                        |

За 2015 год, в тыс. руб.:

Таблица 40

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

### 8.2.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском 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 связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств);

- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

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.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Казначейством Банка в ходе оценки платежной позиции формированием плана движения денежных средств (на ежедневной основе) и ГЭП-анализ (на еженедельной основе). Отдел отчетности на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России, Служба по управлению рисками на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, проводит стресс - тестирование финансового состояния Банка с учетом риска 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.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа.

- ограничение риска через установление внутренних лимитов по обязательным нормативам ликвидности, установленных Банком России.

- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.

- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

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

для аудиторских  
заключений 42

Банка России РФ, осуществляют контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 41

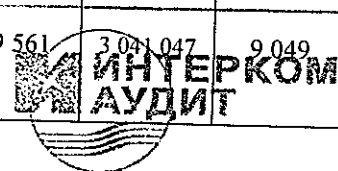
|               |                                                                                                         | до востре-<br>бования и<br>менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев<br>до 1<br>года | более 1<br>года  | с<br>неопред-<br>еленны<br>м<br>сроком | Итого             |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b> |                                                                                                         |                                              |                      |                                 |                  |                                        |                   |
| 1             | Денежные средства                                                                                       | 395 996                                      | 0                    | 0                               | 0                | 0                                      | 395 996           |
| 2             | Средства кредитных<br>организаций в Центральном<br>банке Российской Федерации                           | 238 894                                      | 0                    | 0                               | 0                | 71 924                                 | 310 818           |
| 2.1           | Обязательные резервы                                                                                    | 0                                            | 0                    | 0                               | 0                | 71 924                                 | 71 924            |
| 3             | Средства в кредитных<br>организациях                                                                    | 151 058                                      | 0                    | 0                               | 0                | 0                                      | 151 058           |
| 4             | Финансовые активы,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток              | 0                                            | 0                    | 0                               | 0                | 0                                      | 0                 |
| 5             | Чистая ссудная<br>задолженность                                                                         | 318 946                                      | 1 081 008            | 977 468                         | 4 034 415        | 0                                      | 6 411 837         |
| 6             | Чистые вложения в<br>ценные бумаги и другие<br>финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи | 132 778                                      | 525 448              | 202 267                         | 2 773 755        | 10 677                                 | 3 644 925         |
| 6.1           | Инвестиции в дочерние и<br>зависимые организации                                                        | 0                                            | 0                    | 0                               | 0                | 0                                      | 0                 |
| 7             | Чистые вложения в<br>ценные бумаги,<br>удерживаемые до погашения                                        | 0                                            | 0                    | 0                               | 0                | 0                                      | 0                 |
| 8             | Требование по текущему<br>налогу на прибыль                                                             | 0                                            | 0                    | 0                               | 0                | 33 071                                 | 33 071            |
| 9             | Отложенный налоговый<br>актив                                                                           | 0                                            | 0                    | 0                               | 0                | 8 507                                  | 8 507             |
| 10            | Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы                                    | 0                                            | 0                    | 0                               | 0                | 259 770                                | 259 770           |
| 11            | Долгосрочные активы,<br>предназначенные для продажи                                                     | 0                                            | 0                    | 0                               | 0                | 22 416                                 | 22 416            |
| 12            | Прочие активы                                                                                           | 0                                            | 0                    | 0                               | 0                | 87 830                                 | 87 830            |
| 13            | <b>Итого активов</b>                                                                                    | <b>1 237 672</b>                             | <b>1 606 456</b>     | <b>1 179 735</b>                | <b>6 808 170</b> | <b>494 195</b>                         | <b>11 326 228</b> |
|               |                                                                                                         |                                              |                      |                                 |                  |                                        |                   |
| 14            | Кредиты, депозиты и<br>прочие средства<br>Центрального банка<br>Российской Федерации                    | 0                                            | 0                    | 0                               | 0                | 0                                      | 0                 |
| 15            | Средства кредитных<br>организаций                                                                       | 0                                            | 0                    | 0                               | 0                | 0                                      | 0                 |
| 16            | Средства клиентов, не<br>являющихся кредитными<br>организациями                                         | 2 521 096                                    | 2 221 926            | 1 481 263                       | 3 641 610        | 0                                      | 9 865 895         |

|      |                                                                                                                                               |            |            |            |           |           |            |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 16.1 | Вклады физических лиц                                                                                                                         | 835 606    | 2 127 824  | 1 477 740  | 3 226 098 | 0         | 7 667 268  |
| 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         | 50 324    | 50 324     |
| 21   | Прочие обязательства                                                                                                                          | 0          | 0          | 0          | 0         | 93 913    | 93 913     |
| 22   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0          | 0          | 0          | 0         | 31 892    | 31 892     |
| 23   | Итого обязательств                                                                                                                            | 2 527 096  | 2 227 926  | 1 481 263  | 3 641 610 | 176 129   | 10 054 024 |
|      | Чистый разрыв ликвидности                                                                                                                     | -1 289 424 | -621 470   | -301 528   | 3 166 560 | 318 066   | 1 272 204  |
|      | Совокупный разрыв ликвидности                                                                                                                 | -1 289 424 | -1 910 894 | -2 212 422 | 954 138   | 1 272 204 |            |

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

Таблица 42

|     |                                                                                             | до востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопределенным сроком | Итого     |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------|-----------|
|     | <b>Активы</b>                                                                               |                                   |                   |                        |              |                         |           |
| 1   | Денежные средства                                                                           | 434 682                           | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | 434 682   |
| 2   | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 236 091                           | 0                 | 0                      | 0            | 51 130                  | 287 221   |
| 2.1 | Обязательные резервы                                                                        | 0                                 | 0                 | 0                      | 0            | 51 130                  | 51 130    |
| 3   | Средства в кредитных организациях                                                           | 563 309                           | 0                 | 0                      | 0            | 16 278                  | 579 587   |
| 4   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 0                                 | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | 0         |
| 5   | Чистая ссудная задолженность                                                                | 35 308                            | 1 016 692         | 641 396                | 3 562 220    | 14 329                  | 5 269 945 |
| 6   | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 62 324                            | 598 855           | 99 561                 | 3 041 047    | 9 049                   | 3 810 836 |



Для аудиторских  
заключений 43

|      |                                                                                                                                               |                  |                   |                   |                  |                  |                   |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 6.1  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 |
| 7    | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                    | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 |
| 8    | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                      | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 25 344           | 25 344            |
| 9    | Отложенный налоговый актив                                                                                                                    | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 10 197           | 10 197            |
| 10   | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 283 846          | 283 846*          |
| 11   | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                              | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 34 365           | 34 365*           |
| 12   | Прочие активы                                                                                                                                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 66 193           | 66 193*           |
|      | <b>Итого активов</b>                                                                                                                          | <b>1 331 714</b> | <b>1 615 547</b>  | <b>740 957</b>    | <b>6 603 267</b> | <b>510 731</b>   | <b>10 802 216</b> |
|      |                                                                                                                                               |                  |                   |                   |                  |                  |                   |
| 13   | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                   | 300 000          | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 300 000           |
| 14   | Средства кредитных организаций                                                                                                                | 51 018           | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 51 018            |
| 15   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                     | 1 643 463        | 2 118 710         | 2 846 599         | 2 463 982        | 0                | 9 072 754         |
| 15.1 | Вклады физических лиц                                                                                                                         | 377 193          | 1 713 410         | 2 596 291         | 2 070 113        | 0                | 6 757 007         |
| 16   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                      | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 |
| 17   | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                             | 0                | 0                 | 12 000            | 0                | 0                | 12 000            |
| 18   | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                   | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 |
| 19   | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                            | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 118 497          | 118 497           |
| 20   | Прочие обязательства                                                                                                                          | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 88 585           | 88 585            |
| 21   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0                | 0                 | 0                 | 0                | 29 019           | 29 019            |
|      | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                     | <b>1 994 481</b> | <b>2 118 710</b>  | <b>2 858 599</b>  | <b>2 463 982</b> | <b>236 101</b>   | <b>9 671 873</b>  |
|      | <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                                                                                              | <b>-662 767</b>  | <b>-503 163</b>   | <b>-2 117 642</b> | <b>4 139 285</b> | <b>274 630</b>   | <b>1 130 343</b>  |
|      | <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                                                                                          | <b>-662 767</b>  | <b>-1 165 930</b> | <b>-3 283 572</b> | <b>855 713</b>   | <b>1 130 343</b> |                   |

\*Примечание: данные в форме 0409806 по состоянию на 01.01.2016г. пересчитаны для сопоставимости.

## 8.2.4. Рыночный риск

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски.

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

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

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления рыночным риском относятся: Казначейство, Отдел экономического анализа и планирования, Служба по управлению рисками, Отдел отчетности.

Для текущего управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным и 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 на рынке ценных бумаг. Предельные значения (лимиты) для показателей рыночного риска устанавливаются Комитетом по управлению рисками и утверждаются решением Правления Банка.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляет Казначейство Банка при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет служба по управлению рисками по результатам сформированной отчетности.

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).

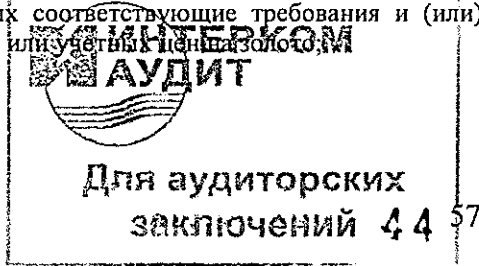
### 8.2.4.1. Процентный риск торговой книги (часть рыночного риска)

Под процентным риском торговой книги понимается риск возникновения финансовых убытков (потерь) вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Процентный риск торговой книги присущ следующим банковским операциям/инструментам:

- вложения в долговые ценные бумаги, в том числе в ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- вложения в долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- вложения в неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
- вложения в производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, заключение договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;
- вложения в производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитные производные финансовые инструменты.

Процентный риск возникает:



- в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги;

- в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Методами ограничения и снижения процентного риска торговой книги являются:

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрацию;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп- лосс, стопалерт).

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 43

| На 1 января 2017 года<br>тыс. руб.                                                                                       | Оценка на основе<br>котировок<br>активного рынка | Оценка только на<br>основе рыночных<br>данных | Оценка с<br>использованием<br>нерыночных<br>данных | Итого            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                          | 1 уровень                                        | 2 уровень                                     | 3 уровень                                          | x                |
| <b>Финансовые активы</b>                                                                                                 | x                                                | x                                             | x                                                  | x                |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток,<br>предназначенные для торговли | 0                                                | 0                                             | 0                                                  | 0                |
| Другие финансовые активы,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток                           | 0                                                | 0                                             | 0                                                  | 0                |
| Финансовые активы, имеющиеся<br>в наличии для продажи                                                                    | 2 872 705                                        | 0                                             | 0                                                  | 2 872 705        |
| <b>Итого</b>                                                                                                             | <b>2 872 705</b>                                 | <b>0</b>                                      | <b>0</b>                                           | <b>2 872 705</b> |

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

Таблица 44

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

\*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, рублевые облигации ОАО «ТГК-2» БО-02 выпуск, а также акции ОАО «Восход» и ОАО «Коломенский завод» оцененные по себестоимости.

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

Таблица 45

| Валюта  | Увеличение, % | Влияние на прибыль за год, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. | Увеличение, % | Влияние на прибыль за год, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. |
|---------|---------------|--------------------------------------|-------------------------------|---------------|--------------------------------------|-------------------------------|
|         | 2016 г.       | 2016 г.                              | 2016 г.                       | 2015 г.       | 2015 г.                              | 2015 г.                       |
| Рубли   | 2%            | - 6 782                              | - 168                         | 2%            | -5 020                               | - 119                         |
| Доллары | 2%            | 0                                    | - 1 976                       | 2%            | 0                                    | - 67 610                      |
| Евро    | 2%            | 0                                    | 0                             | 2%            | 0                                    | 0                             |

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

#### 8.2.4.2. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля включает в себя:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

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.

Основным подходом к управлению процентным риском банковского портфеля является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

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.

Требование к капиталу на покрытие процентного риска банковского портфеля Банк рассчитывает путем проведения гэл-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

Для текущего управления процентным риском банковского портфеля и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы - Комитет по управлению рисками и Комитет по

Для аудиторских  
заключений 45 59

управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций, о диверсификации активов и пассивов, 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. Предельные значения (лимиты) для показателей процентного риска банковского портфеля устанавливаются Комитетом по управлению рисками и утверждаются решением Правления Банка. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляет служба по управлению рисками по результатам сформированной отчетности.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления процентным риском, 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 46

| На 1 января 2017 года<br>тыс. руб.                                                          | до<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1 месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев<br>до 1<br>года | более 1<br>года  | с<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| <b>Процентные активы</b>                                                                    |                                                 |                      |                                 |                  |                                    |                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 0                                               | 0                    | 0                               | 0                | 0                                  | 0                |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 318 946                                         | 1 081 008            | 977 468                         | 4 034 415        | 0                                  | 6 411 837        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 132 778                                         | 424 886              | 202 267                         | 2 773 755        | 0                                  | 3 533 686        |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0                                               | 0                    | 0                               | 0                | 0                                  | 0                |
| <b>Итого процентных активов</b>                                                             | <b>451 724</b>                                  | <b>1 505 894</b>     | <b>1 179 735</b>                | <b>6 808 170</b> | <b>0</b>                           | <b>9 945 523</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>                                                             |                                                 |                      |                                 |                  |                                    |                  |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | 0                                               | 0                    | 0                               | 0                | 0                                  | 0                |
| Средства кредитных организаций                                                              | 0                                               | 0                    | 0                               | 0                | 0                                  | 0                |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 1 142 029                                       | 2 221 926            | 1 481 263                       | 3 641 610        | 0                                  | 8 486 828        |
| 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           |
| <b>Итого процентных обязательств</b>                                                        | <b>1 148 029</b>                                | <b>2 227 926</b>     | <b>1 481 263</b>                | <b>3 641 610</b> | <b>0</b>                           | <b>8 498 828</b> |
| <b>Процентный разрыв</b>                                                                    | <b>-696 305</b>                                 | <b>-722 032</b>      | <b>-301 528</b>                 | <b>3 166 560</b> | <b>0</b>                           | <b>1 446 695</b> |

Таблица 47

| На 1 января 2016 года<br>тыс. руб.                                                          | до<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1 месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев<br>до 1<br>года | более 1<br>года  | с<br>неопред-<br>ленным<br>сроком | Итого            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>Процентные активы</b>                                                                    |                                                 |                      |                                 |                  |                                   |                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 0                                               | 0                    | 0                               | 0                | 0                                 | 0                |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 35 308                                          | 1 016 692            | 641 396                         | 3 562 220        | 14 329                            | 5 269 945        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 62 324                                          | 598 855              | 99 561                          | 3 041 047        | 303                               | 3 802 090        |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0                                               | 0                    | 0                               | 0                | 0                                 | 0                |
| <b>Итого процентных активов</b>                                                             | <b>97 632</b>                                   | <b>1 615 547</b>     | <b>740 957</b>                  | <b>6 603 267</b> | <b>14 632</b>                     | <b>9 072 035</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>                                                             |                                                 |                      |                                 |                  |                                   |                  |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | 300 000                                         | 0                    | 0                               | 0                | 0                                 | 300 000          |
| Средства кредитных организаций                                                              | 51 018                                          | 0                    | 0                               | 0                | 0                                 | 51 018           |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 483 403                                         | 2 118 710            | 2 846 599                       | 2 463 982        | 0                                 | 7 912 694        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток    | 0                                               | 0                    | 0                               | 0                | 0                                 | 0                |
| Выпущенные долговые обязательства                                                           | 0                                               | 0                    | 12 000                          | 0                | 0                                 | 12 000           |
| <b>Итого процентных обязательств</b>                                                        | <b>834 421</b>                                  | <b>2 118 710</b>     | <b>2 858 599</b>                | <b>2 463 982</b> | <b>0</b>                          | <b>8 275 712</b> |
| <b>Процентный разрыв</b>                                                                    | <b>-736 789</b>                                 | <b>-503 163</b>      | <b>-2 117 642</b>               | <b>4 139 285</b> | <b>14 3</b>                       | <b>796 323</b>   |

#### 8.2.4.3. Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска при открытых валютных позициях в иностранных валютах и золоте:

- в случае уменьшения стоимости активов за счет 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 путем 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 открытых валютных операций, в т.ч. по отдельным иностранным валютам;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Для аудиторских  
заключений 46

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения (лимита) на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка.

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 открытых валютных позиций, соблюдения лимитов по ним осуществляется Казначейством Банка на ежедневной основе. Последующий контроль соблюдения установленных лимитов на величину открытых валютных позиций возложен на службу по управлению рисками Банка.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 48

|    |                                                                                             | В рублях          | В<br>долларах<br>США | В евро        | В прочих<br>валютах/<br>металлах | Итого             |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|---------------|----------------------------------|-------------------|
|    | <b>Активы</b>                                                                               |                   |                      |               |                                  |                   |
| 1  | Денежные средства                                                                           | 231 809           | 91 522               | 72 665        | 0                                | 395 996           |
| 2  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 310 818           | 0                    | 0             | 0                                | 310 818           |
| 3  | Средства в кредитных организациях                                                           | 58 710            | 69 764               | 22 070        | 514                              | 151 058           |
| 4  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 0                 | 0                    | 0             | 0                                | 0                 |
| 5  | Чистая ссудная задолженность                                                                | 6 411 837         | 0                    | 0             | 0                                | 6 411 837         |
| 6  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 926 104         | 718 821              | 0             | 0                                | 3 644 925         |
| 7  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0                 | 0                    | 0             | 0                                | 0                 |
| 8  | Требования по текущему налогу на прибыль                                                    | 33 071            | 0                    | 0             | 0                                | 33 071            |
| 9  | Отложенный налоговый актив                                                                  | 8 507             | 0                    | 0             | 0                                | 8 507             |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 259 770           | 0                    | 0             | 0                                | 259 770           |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                            | 22 416            | 0                    | 0             | 0                                | 22 416            |
| 12 | Прочие активы                                                                               | 82 196            | 4 963                | 671           | 0                                | 87 830            |
| 13 | <b>Итого активов</b>                                                                        | <b>10 345 238</b> | <b>885 070</b>       | <b>95 406</b> | <b>514</b>                       | <b>11 326 228</b> |
|    | <b>Обязательства</b>                                                                        |                   |                      |               |                                  |                   |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | 0                 | 0                    | 0             | 0                                | 0                 |
| 15 | Средства кредитных организаций                                                              | 0                 | 0                    | 0             | 0                                | 0                 |

|    |                                                                                                                                               |           |         |        |       |            |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|--------|-------|------------|
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                     | 8 887 041 | 882 314 | 95 394 | 1 146 | 9 865 895  |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                      | 0         | 0       | 0      | 0     | 0          |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                             | 12 000    | 0       | 0      | 0     | 12 000     |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                   | 0         | 0       | 0      | 0     | 0          |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                            | 50 324    | 0       | 0      | 0     | 50 324     |
| 21 | Прочие обязательства                                                                                                                          | 90 785    | 2 852   | 276    | 6     | 93 913     |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 31 892    | 0       | 0      | 0     | 31 892     |
| 23 | Итого обязательств                                                                                                                            | 9 072 042 | 885 166 | 95 670 | 1 146 | 10 054 024 |
|    | Чистая балансовая позиция                                                                                                                     | 1 273 196 | -96     | -264   | -632  | 1 272 204  |

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

Таблица 49

|    |                                                                                             | В рублях  | В долларах США | В евро | В прочих валютах/металлах | Итого     |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|--------|---------------------------|-----------|
|    | <b>Активы</b>                                                                               |           |                |        |                           |           |
| 1  | Денежные средства                                                                           | 227 070   | 118 966        | 88 646 | 0                         | 434 682   |
| 2  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 287 221   | 0              | 0      | 0                         | 287 221   |
| 3  | Средства в кредитных организациях                                                           | 475 761   | 49 561         | 52 579 | 1 686                     | 579 587   |
| 4  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 0         | 0              | 0      | 0                         | 0         |
| 5  | Чистая ссудная задолженность                                                                | 5 269 945 | 0              | 0      | 0                         | 5 269 945 |
| 6  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 681 538 | 1 129 298      | 0      | 0                         | 3 810 836 |
| 7  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0         | 0              | 0      | 0                         | 0         |
| 8  | Требования по текущему налогу на прибыль                                                    | 25 344    | 0              | 0      | 0                         | 25 344    |
| 9  | Отложенный налоговый актив                                                                  | 10 197    | 0              | 0      | 0                         | 10 197    |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 283 846   | 0              | 0      | 0                         | 283 846*  |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                            | 34 365    | 0              | 0      | 0                         | 34 365*   |

Для аудиторских  
заключений

47 63

|    |                                                                                                                                               |                  |                  |                |              |                   |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|-------------------|
| 12 | Прочие активы                                                                                                                                 | 66 193           | 0                | 0              | 0            | 66 193*           |
|    | <b>Итого активов</b>                                                                                                                          | <b>9 361 480</b> | <b>1 297 825</b> | <b>141 225</b> | <b>1 686</b> | <b>10 802 216</b> |
|    | <b>Обязательства</b>                                                                                                                          |                  |                  |                |              |                   |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                   | 300 000          | 0                | 0              | 0            | 300 000           |
| 14 | Средства кредитных организаций                                                                                                                | 0                | 51 018           | 0              | 0            | 51 018            |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                     | 7 697 147        | 1 239 545        | 134 659        | 1 403        | 9 072 754         |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                      | 0                | 0                | 0              | 0            | 0                 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                             | 12 000           | 0                | 0              | 0            | 12 000            |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                   | 0                | 0                | 0              | 0            | 0                 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                            | 118 497          | 0                | 0              | 0            | 118 497           |
| 20 | Прочие обязательства                                                                                                                          | 79 652           | 8 511            | 422            | 0            | 88 585            |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 23 172           | 5 847            | 0              | 0            | 29 019            |
|    | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                     | <b>8 230 468</b> | <b>1 304 921</b> | <b>135 081</b> | <b>1 403</b> | <b>9 671 873</b>  |
|    | <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                                              | <b>1 131 012</b> | <b>-7 096</b>    | <b>6 144</b>   | <b>283</b>   | <b>1 130 343</b>  |

*Примечание: данные в форме 0409806 по состоянию на 01.01.2016г. пересчитаны для сопоставимости.*

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

**Таблица 50**

| Валюта  | Увеличение<br>% | Влияние на<br>прибыль за год,<br>тыс. руб. | Увеличение<br>% | Влияние на<br>прибыль за год,<br>тыс. руб. |
|---------|-----------------|--------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------|
|         | 2016г.          | 2016г.                                     | 2015 г.         | 2015г.                                     |
| Доллары | 10%             | +165                                       | 10%             | -387                                       |
| Евро    | 10%             | - 21                                       | 10%             | +492                                       |

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

#### **8.2.4.4. Фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) 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.

Фондовому риску подвержены следующие банковские операции и инструменты:

- вложения в обыкновенные акции;

- депозитарные расписки;
- вложения в конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции;
- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовые индексы.

Банк может быть подвержен влиянию фондового риска:

- в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;
- в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стопалерт);
- стресс-тестирование.

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

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

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

Таблица 51

| Цены акций   | Увеличение % | Влияние на прибыль за год, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. | Увеличение % | Влияние на прибыль за год, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. |
|--------------|--------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------|--------------------------------------|-------------------------------|
|              | 2016г.       | 2016г.                               | 2016г.                        | 2015г.       | 2015г.                               | 2015г.                        |
| Котируемые   | 10%          | -                                    | 8 492                         | 10%          | -                                    | 330                           |
| Некотируемые | 10%          | -                                    | 308                           | 10%          | -                                    | 308                           |

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

#### 8.2.4.5. Товарный риск

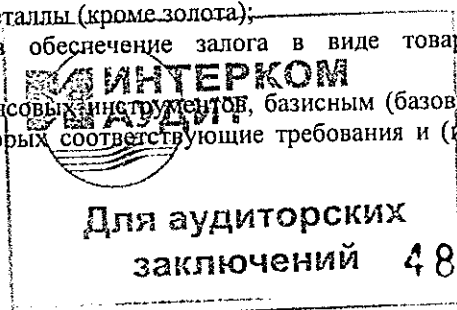
Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), и чувствительные к изменению цен товаров производные финансовые инструменты.

Товарному риску подвержены следующие банковские операции:

- вложения в драгоценные металлы (кроме золота);
- принятие в залог имущества в виде товаров;
- вложения в производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются товары;
- заключение договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Товарный риск возникает вследствие:

- неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- неблагоприятного изменения стоимости полученного в обеспечение залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке;
- неблагоприятного изменения стоимости производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.



С целью ограничения товарного риска, Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций на суммарную величину всех длинных (коротких) открытых валютных позиций и открытую валютную позицию по отдельным драгоценным металлам (кроме золота)/товарам.

#### **8.2.5. Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах 45, 50 и 51 анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет прогнозирование предстоящих изменений на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности, и активно управляет своими активами и пассивами.

#### **8.2.6. Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

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

Правовой риск является частью операционного риска.

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 работников;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества работников к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам;
- подчинение Юридической службы единоличному исполнительному органу (Председателю Правления Банка);
- проведение разграничений полномочий сотрудников;
- обязательное участие сотрудников Юридической службы в заседаниях коллегиальных органов при внедрении новых банковских продуктов.

К структурным подразделениям 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).

#### **8.2.7. Стратегический риск**

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

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 подразделениям 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.

### 8.2.8.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.

Операционному риску подвержены все операции Банка.

Банк осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

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

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- страхование имущества и персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

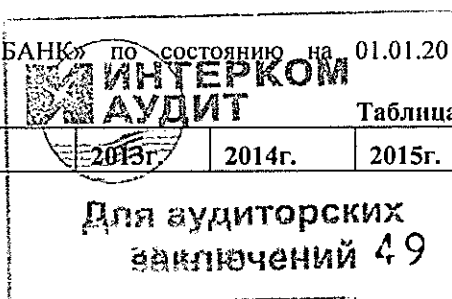
Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе.

Для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод, в соответствии с Положением Банка России 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №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 52.

| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. |
|------------|--------|--------|--------|
|------------|--------|--------|--------|



|                                                                                                                                                           |                |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                              | 366 202        | 421 977        | 341 538        |
| 2. Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:                                                                                                                    |                |                |                |
| 2.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                    | 0              | 0              | 0              |
| 2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                      | 21 058         | 19 774         | 80 840         |
| 2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                       | 0              | 31 455         | 0              |
| 2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц» (за исключением доходов от вложений в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц | 670            | 763            | 137            |
| 2.5. Комиссионные доходы                                                                                                                                  | 92 903         | 101 651        | 107 758        |
| 2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:                                                                                                          | 5 644          | 15 492         | 14 630         |
| - прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям                            | 0              | -40            | -28            |
| - других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,                                                                               | 0              | 0              | -17            |
| - поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков                                                               | -34            | -16            | -945           |
| - от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности                                                                                   | -17            | -75            | -73            |
| - от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности                                                                                  | 0              | -457           | -26            |
| 2.7. Комиссионные расходы                                                                                                                                 | -5 796         | -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           |
| <b>ВАЛОВЫЙ ДОХОД (Д)</b>                                                                                                                                  | <b>480 630</b> | <b>583 561</b> | <b>536 153</b> |
| <b>СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)</b>                                                                                                                  |                |                | <b>80 017</b>  |

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 Банке создана и ведется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база ведется в разрезе направлений деятельности, структурных подразделений, видов операций. Аналитическая база используется в целях аккумулирования информации о рисковых событиях, прогнозирования возможных потерь и минимизации операционного риска.

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).

### 8.2.9. 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

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ  
Для аудиторских  
заключений 50

репутационным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

#### 8.2.10. Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления риском концентрации 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.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка, секторов экономики.

Методами управления риском концентрации являются:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации. Показатели входят в систему показателей склонности к рискам.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики.

При достижении лимитов по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся мероприятия по снижению задолженности отдельных заемщиков (эмитентов), относящихся к крупным;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации;
- проводятся мероприятия по увеличению собственных средств (капитала) Банка.

Для текущего управления риском концентрации и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций, о диверсификации активов и пассивов, 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.

Предельные значения (лимиты) для показателей риска концентрации устанавливаются Комитетом по управлению рисками и утверждаются решением Правления Банка. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляет Служба по управлению рисками по результатам сформированной отчетности.

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

### 8.3. 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.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК», с 01.01.2017г. Банк будет формировать отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (отчетность ВПОДК). Ответственным подразделением за формирование отчетности ВПОДК является Служба по управлению рисками.

Отчетность ВПОДК Банка содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках должны включать следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс - тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются Совету директоров Банка ежеквартально; Правлению и Председателю Правления Банка - ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются начальнику службы по управлению рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками – ежедневно; отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Председателя Правления, Правления, Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов.

Председатель Правления, Правление и Совет директоров Банка рассматривают отчетность ВПОДК и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.



## 9. Сегментный анализ

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

## 10. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 53

| №<br>п/п | Виды операций                                                           | Крупнейшие акционеры<br>Банка |          | Основной управленческий<br>персонал Банка и ближайшие<br>родственники |            | Прочие связанные<br>стороны |           |
|----------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------|-----------|
|          |                                                                         | 2016 г.                       | 2015 г.  | 2016 г.                                                               | 2015 г.    | 2016 г.                     | 2015 г.   |
|          | <b>Активы</b>                                                           | <b>х</b>                      | <b>х</b> | <b>х</b>                                                              | <b>х</b>   | <b>х</b>                    | <b>х</b>  |
| 1        | <b>обязательства</b>                                                    |                               |          |                                                                       |            |                             |           |
| 1.1      | предоставленные<br>ссуды на начало отчетного<br>периода, в том числе    | 0                             | 0        | 9 672                                                                 | 13 361     | 68 998                      | 0         |
|          | просроченные                                                            | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | резерв на возможные<br>потери по ссудам                                 | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | выдано за год                                                           | 0                             | 0        | 1 092                                                                 | 572        | 0                           | 137 995   |
|          | погашено за год                                                         | 0                             | 0        | 6 193                                                                 | 4 261      | 68 998                      | 68 997    |
|          | предоставленные<br>ссуды на конец отчетного<br>периода, в том числе     | 0                             | 0        | 4 571                                                                 | 9 672      | 0                           | 68 998    |
|          | просроченные                                                            | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | резерв на возможные<br>потери по ссудам                                 | 0                             | 0        | 10                                                                    | 378        | 0                           | 0         |
| 1.2      | вложения в ценные<br>бумаги на начало отчетного<br>периода, в том числе | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | резерв на возможные<br>потери по ценным бумагам                         | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | приобретено за год                                                      | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | реализовано за год                                                      | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | вложения в ценные<br>бумаги на конец отчетного<br>периода, в том числе  | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | резерв на возможные<br>потери по ценным бумагам                         | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
| 1.3      | средства на счетах<br>клиентов на начало<br>отчетного периода           | 22 891                        | 50 209   | 1 329 415                                                             | 1 911 440  | 70 283                      | 101 095   |
|          | привлечено за год                                                       | 1 408 633                     | 411 456  | 8 080 032                                                             | 6 486 040* | 2 800 337                   | 3 156 033 |
|          | возвращено за год                                                       | 1 407 725                     | 438 774  | 8 060 912                                                             | 7 255 829  | 2 817 505                   | 3 186 845 |
|          | Влияние курсовых<br>разниц                                              | 0                             | 0        | -116739                                                               | 187 764    | 0                           | 0         |
|          | средства на счетах<br>клиентов на конец отчетного<br>периода            | 23 799                        | 22 891   | 1 231 796                                                             | 1 329 415* | 53 115                      | 70 283    |
| 1.4      | полученные<br>субординированные займы<br>на начало отчетного периода    | 310 260                       | 310 260  | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | привлечено за год                                                       | 41 110                        | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | возвращено за год                                                       | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | полученные<br>субординированные займы<br>на конец отчетного периода     | 351 370                       | 310 260  | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
| 1.5      | выпущенные долговые<br>ценные бумаги на начало<br>отчетного периода     | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | выпущено за год                                                         | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |
|          | погашено за год                                                         | 0                             | 0        | 0                                                                     | 0          | 0                           | 0         |

|      |                                                                       |         |          |          |           |       |         |
|------|-----------------------------------------------------------------------|---------|----------|----------|-----------|-------|---------|
|      | выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода          | 0       | 0        | 0        | 0         | 0     | 0       |
| 1.6  | выданные гарантии и поручительства на отчетную дату                   | 0       | 0        | 0        | 0         | 0     | 0       |
| 1.7  | полученные гарантии и поручительства на отчетную дату                 | 0       | 192 505  | 0        | 0         | 0     | 191 469 |
| 1.8  | Договор залога в обеспечение кредита                                  | 0       | 22 502   | 0        | 0         | 0     | 50 000  |
| 1.9  | Остаток неиспользованной кредитной линии                              | 0       | 0        | 336      | 359       | 0     | 3 505   |
| 1.10 | Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды         | 0       | 0        | 0        | 0         | 0     | 0       |
|      | увеличение дебиторской задолженности за год                           | 0       | 0        | 0        | 0         | 0     | 18 473  |
|      | уменьшение дебиторской задолженности за год                           | 0       | 0        | 0        | 0         | 0     | 18 473  |
|      | Остаток на 31 декабря                                                 | 0       | 0        | 0        | 0         | 0     | 0       |
| 2    | Доходы (+) и расходы(-)                                               | -39 906 | -31 142* | -148 573 | -175 348* | 472   | 5 849*  |
| 2.1  | процентные доходы по ссудам                                           | 0       | 0        | 614      | 1 416     | 5 291 | 11 144  |
| 2.2  | процентные расходы по средствам на счетах клиентов                    | 3 424   | 3 109    | 128 985  | 159 559   | 5 994 | 6 641   |
| 2.3  | процентные расходы по субординированным займам                        | 36 647  | 28 156   | 0        | 0         | 0     | 0       |
| 2.4  | процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам              | 0       | 0        | 0        | 0         | 0     | 0       |
| 2.5  | чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой                | 0       | 0        | 0        | 0         | 0     | 0       |
| 2.6  | доходы от участия в капитале                                          | 65      | 65       | 0        | 0         | 0     | 0       |
| 2.7  | Краткосрочные вознаграждения                                          | 0       | 0        | 20 963   | 17 694    | 0     | 0       |
| 2.8  | комиссионные доходы                                                   | 100     | 58       | 761      | 489       | 1 175 | 1 346   |
| 2.9  | комиссионные расходы                                                  | 0       | 0        | 0        | 0         | 0     | 0       |
| 3    | Неоперационные расходы (-)                                            | -25 341 | -24 702* | 0        | 0         | -890  | -5 396* |
| 3.1. | Расходы по аренде                                                     | -19 228 | -19 219  | 0        | 0         | -890  | -5 397  |
| 3.2  | Доходы/расходы по другим операциям (купля/продажа и/бумаг)            | 0       | 0        | 0        | 0         | 0     | 1       |
| 3.3  | Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества) | -4 219  | -4 218   | 0        | 0         | 0     | 0       |
| 3.4. | Коммунальные платежи                                                  | -1 894  | -1 265   | 0        | 0         | 0     | 0       |
| 3.5  | Услуги по рекламе                                                     | 0       | 0        | 0        | 0         | 0     | 0       |

\*Уточнения в представлении данных

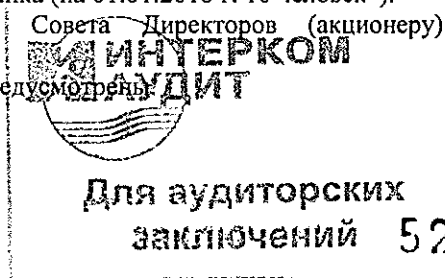
Банк по договору аренды нежилых помещений № 236Л-10.4/05-14 от 01.04.2014г. и по договору субаренды нежилых помещений № 25/16/35 от 19.10.2016г с ООО "Орбрегионинвестхолдинг-групп" (ООО "ОРИХ-групп) арендует помещение по адресу :г.Оренбург, ул.Правды , 14 для размещения головного офиса ПАО «НИКО-БАНК» на условиях отличных от рыночных. Арендодателем является взаимосвязанное с Банком лицо.

На 01.01.2017 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2017 г. составила 11 человек, это 5 членов Совета Директоров и 6 членов Правления Банка (на 01.01.2016г. - 10 человек).

В 2016г. были выплачены дивиденды Председателю Совета Директоров (акционеру) по привилегированным акциям в сумме 540,0 руб., в 2015г. – 540 руб.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены



## 11. Информация о системе оплаты труда

### 11.1. Порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

В Банке создан и функционирует Комитет по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК», к компетенции которого относится:

- рассмотрение информации, разработка предложений и рекомендаций, подготовка проектов решений Совета директоров Банка по вопросам организации и функционирования системы оплаты труда для последующего рассмотрения на заседании Совета директоров (в том числе по вопросам утверждения фонда оплаты труда и внутренних нормативных документов, определяющих систему оплаты труда Банка);
- контроль за реализацией Кадровой политики ПАО «НИКО-БАНК»;
- контроль за выплатой крупных вознаграждений работникам Банка.

В 2016 году было проведено 4 заседания Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК».

### 11.2. Персональный состав Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.17г.:

1. Суворова Марина Александровна - Председатель Комитета по вознаграждениям, член Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК».
2. Зеленцов Александр Иванович - Член Комитета по вознаграждениям, Председатель Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК».
3. Давыдов Александр Александрович - Член Комитета по вознаграждениям, член Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК».

Выплата вознаграждения за исполнение функций члена Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» не предусмотрена. Вознаграждение членам Совета Директоров (в том числе членам Комитета по вознаграждениям) в 2016 году составило 2 364 тыс. руб. (в 2015 году вознаграждение составило 2 058 тыс. руб.).

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».

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

### 11.3. Состав работников ПАО «НИКО-БАНК», принимающих риски по состоянию на 01.01.17 г.:

Таблица 54

| Члены исполнительных органов кредитной организации     |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Состав:                                                | 1. Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК»<br>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, операции купли-продажи иностранной валюты;<br>2. Заместители Главного бухгалтера;<br>3. Члены Кредитного комитета, Члены Комитета по управлению ресурсами. |
| Количество:                                            | 31 человек                                                                                                                                                                                                                                                      |

### 11.4. Цели системы оплаты труда Банка:

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

### 11.5. Ключевые показатели системы оплаты труда Банка:

- Показатели доходности (выполнение плана по прибыли, прибыль на 1 работника, показатели рентабельности и структуры доходов);
- Показатели рисков (значение норматива достаточности собственного капитала, уровень основных банковских рисков, определяемый по внутренним методикам, соблюдение лимита по установленной доле просроченной задолженности в кредитном портфеле).

В 2016 году Советом директоров утверждено пять изменений и дополнений в Кадровую политику ПАО «НИКО-БАНК», устанавливающую систему оплаты труда Банка. В том числе установлены квалификационные требования к отдельным категориям работников Банка, внесены изменения в состав количественных и качественных показателей, используемых для расчета нефиксированной части оплаты труда ключевых работников Банка, внесены изменения в перечень работников, принимающих риски.

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 нефиксированной части оплаты труда 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 возложенных на работников функций, поставленных задач и планов деятельности соответствующих подразделений;

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 в системе оплаты труда текущих и будущих рисков деятельности в Банке используется:

- многоуровневая система контроля, учета и оценки рисков для целей определения вознаграждения работников Банка с учетом принятых рисков, включающая в себя следующие субъекты: Совет директоров, Комитет по вознаграждениям, Правление Банка, Председателя Правления Банка, Службу внутреннего контроля, Службу по управлению рисками, Службу внутреннего аудита, Рабочую группу по оценке рисков с целью определения нефиксированной части вознаграждения работников Банка, работника, ответственного за мониторинг системы оплаты труда Банка.

- система количественных и качественных показателей деятельности Банка, структурных подразделений и отдельных должностных лиц, включающая в себя показатели оценки всех существенных рисков на различных уровнях.

- отсрочка выплаты части вознаграждения работников, принимающих риски, с учетом горизонта реализации рисков, что позволяет производить корректировку отсроченной части вознаграждения с учетом фактических показателей рисков (по прошествии разумного периода отсрочки, позволившего рискам реализоваться).

### 11.6. Обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений работникам:

Таблица 55

| Виды значимых рисков, учитываемых при премировании работников | Характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета значимых рисков                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кредитный риск                                                | Уровень совокупного кредитного риска, определяемый по внутренней методике, динамика просроченной ссудной задолженности, удельный вес просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле, показатели создания резервов под возможные потери по размещенным средствам по Банку и структурным подразделениям, качество оценки кредитного риска, соблюдение установленных лимитов, связанных с проведением кредитных операций. |
| Рыночный, процентный, фондовый, валютный риски                | Уровни рыночного, процентного риска по Банку, оцениваемые по внутренней методике. Выполнение плана по средневзвешенной процентной ставке по портфелям активов и пассивов, соблюдение лимитов на открытую валютную позицию, качественные                                                                                                                                                                                         |

|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               | показатели оценки фондового и валютного рисков.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Риск ликвидности              | Уровень риска ликвидности по Банку, оцениваемый по внутренней методике, качество управления ликвидностью, соблюдение нормативов ликвидности.                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Операционный риск             | Уровни репутационного, правового, операционного рисков, комплаенс-риска по Банку, его структурным подразделениям и направлениям деятельности, определяемые по внутренним методикам в зависимости от выявленных рисков событий в области соблюдения законодательства, требований регуляторов и внутренних нормативных документов, соблюдения установленных правил и порядка осуществления процедур и операций. |
| Правовой риск, комплаенс-риск |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Репутационный риск            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Стратегический риск           | Уровень стратегического риска, оцениваемый по внутренней методике Банка, уровень достижения ключевых показателей деятельности Банка.                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Совокупный уровень риска      | Выполнение нормативов достаточности собственных средств.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

Способы влияния показателей рисков на размер вознаграждения:

1) Кадровой политикой предусмотрены рисковые условия, при наступлении которых премия работникам Банка не выплачивается.

2) Премияльный фонд Банка корректируется с учетом количественных и качественных показателей рисков, утвержденных Советом директоров, решение о совокупной величине премиальных вознаграждений по итогам деятельности за квартал и год принимается Правлением Банка с учетом информации об основных видах банковских рисков.

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

4) В Банке действует Рабочая группа по оценке рисков с целью определения нефиксированной части вознаграждения работников Банка, которая в соответствии с внутренней методикой производит количественную оценку нефинансовых рисков для целей корректировки премиальных вознаграждений по итогам деятельности за период.

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

Уровень основных видов банковских рисков в отчетном периоде существенно не изменился. Уровень фактически выплаченных премий (квартальных и годовой) работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, в 2016 году с учетом произведенных корректировок составил 79% от расчетной величины (определенной в соответствии с установленными коэффициентами премирования). Корректировка премиальных вознаграждений в сторону уменьшения на 21% связана преимущественно с невыполнением плановых показателей по доходности отдельных видов операций, невыполнением планов по размещению денежных средств в кредиты, выявлением рисков в результате проведения внешних и внутренних проверок деятельности Банка и структурных подразделений.

В соответствии с Кадровой политикой, утвержденной Советом директоров, 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 за отчетный период производится на основании следующих критериев оценки результатов работы и уровня принятых рисков:

1) Доходность (прибыльность) банковских операций, в том числе показатели выполнения плана по получению балансовой прибыли Банка, текущей прибыли по направлениям деятельности и структурным подразделениям, выполнение планов по получению доходов по банковским операциям.

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, установленных лимитов, правил внутреннего контроля, результаты внутренних и внешних проверок деятельности Банка и его структурных подразделений.

3) Бизнес-показатели (выполнение планов по совершению банковских операций, в том числе по привлечению и размещению денежных средств, выполнение плана по приросту и средней за отчетный период величине отдельных видов активов и пассивов, совокупных активов Банка).

4) Выполнение организационных планов, планов проведения проверок, планов обучения.

В случае низких показателей деятельности работников, принимающих риски, Председателем Правления Банка производится уменьшение нефиксированной части вознаграждения на основании:

- значений количественных и качественных показателей, измеряющих степень выполнения задач и уровень рисков;
- информации об итогах проверок, проведенных надзорными и контролирующими органами, внутренними структурными подразделениями, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, информации о наложенных дисциплинарных взысканиях, другой информации о выявленных рисковых событиях и допущенных ошибках в работе.

В соответствии с Кадровой политикой Банка, часть нефиксированного вознаграждения единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и работников, принимающих риски, откладывается с учетом горизонта реализации рисков. 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, предусмотренные внутренними документами Банка 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 в денежной форме, связанные с результатами деятельности, по итогам квартала, года.
- единовременные премии в денежной форме за особые достижения в работе.

#### 11.7. Информация о выплате вознаграждения членам исполнительного органа и иным работникам, принимающим риски

Таблица 56  
тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя                                                                                                                               | 2016 год                     |                                   |        | 2015 год                     |                                   |        |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------|------------------------------|-----------------------------------|--------|
|       |                                                                                                                                                       | Члены исполнительных органов | Иные работники, принимающие риски | Всего  | Члены исполнительных органов | Иные работники, принимающие риски | Всего  |
| 1     | Общая сумма вознаграждения, в том числе*:                                                                                                             | 15 587                       | 24 049                            | 39 636 | 12 916                       | 22 992                            | 35 908 |
| 1.1   | Фиксированная часть оплаты труда (в денежной форме), в том числе:                                                                                     | 9 853                        | 16 573                            | 26 426 | 8 743                        | 16 547                            | 25 290 |
| 1.1.1 | Расходы на оплату труда и оплату отсутствий на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и др.), прочие выплаты, не связанные с результатами деятельности | 9 853                        | 16 345                            | 26 198 | 8 719                        | 16 339                            | 25 058 |
| 1.1.2 | Выплаты при увольнении                                                                                                                                | 0                            | 228                               | 228    | 208                          | 208                               | 232    |

Для аудиторских  
заключений 54

|       |                                                                                                                                                                                                     |       |       |        |       |       |        |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|--------|-------|-------|--------|
| 1.1.3 | Размер компенсированных расходов, связанных с исполнением функций членом органов управления                                                                                                         | 0     | X     | 0      | 0     | X     | 0      |
| 1.2   | Нефиксированная часть оплаты труда (в денежной форме)                                                                                                                                               | 5 475 | 7 365 | 12 840 | 4 173 | 6 445 | 10 618 |
| 1.3   | Другие виды вознаграждений                                                                                                                                                                          | 259   | 111   | 370    | 0     | 0     | 0      |
| 1.3.1 | Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, оплата медицинского обслуживания (включая ДМС), предоставление других услуг бесплатно или по льготной цене) | 92    | 88    | 180    | 0     | 0     | 0      |
| 1.3.2 | Прочие выплаты в денежной форме                                                                                                                                                                     | 167   | 23    | 190    | 0     | 0     | 0      |

\* Выплата выходных пособий, гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу работникам Банка в 2016г. и в 2015г. отсутствовала.

**Примечание:** форма таблицы о выплате вознаграждения изменена в связи с приведением ее в соответствие с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

Таблица 57  
тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя                                                                                                                                                      | 2016 год                     |                                   |       | 2015 год                     |                                   |       |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-------|------------------------------|-----------------------------------|-------|
|       |                                                                                                                                                                              | Члены исполнительных органов | Иные работники, принимающие риски | Всего | Члены исполнительных органов | Иные работники, принимающие риски | Всего |
| 1     | Информация об отсроченном вознаграждении                                                                                                                                     | x                            | x                                 | x     | x                            | x                                 | x     |
| 1.1   | Общий размер отсроченных вознаграждений в денежной форме (иная форма отсутствует)                                                                                            | 509                          | 938                               | 1 447 | 522                          | 592                               | 1 114 |
| 1.2   | Общий размер выплат в денежной форме в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (иная форма выплат не применяется) | 0                            | 0                                 | 0     | 0                            | 0                                 | 0     |
| 1.3   | Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения, в том числе:                                                                                          | 0                            | 33                                | 33    | 0                            | 0                                 | 0     |
|       | -общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки                                                                             | 0                            | 33                                | 33    | 0                            | 0                                 | 0     |
|       | -общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки                                                                          | 0                            | 0                                 | 0     | 0                            | 0                                 | 0     |

|   |                                                                                                                           |     |       |       |       |       |       |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 2 | Общий объем<br>корректировок<br>вознаграждений с учетом<br>рисков и результатов<br>деятельности (в сторону<br>уменьшения) | 753 | 2 580 | 3 333 | 1 046 | 3 321 | 4 367 |
| 3 | Наиболее крупная выплата<br>вознаграждения                                                                                | 497 |       | X     | 416   |       | X     |

Таблица 58

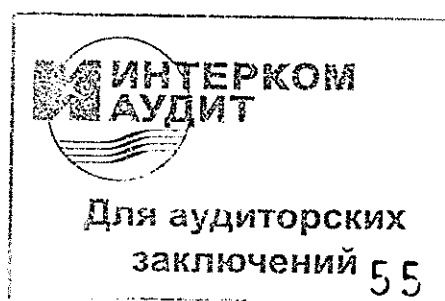
| п/п | Наименование показателя                                                                                              | 2016 год                               |                                                    |       | 2015 год                               |                                                    |       |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|-------|
|     |                                                                                                                      | Члены<br>исполни<br>тельных<br>органов | Иные<br>работник<br>и,<br>принима<br>ющие<br>риски | Всего | Члены<br>исполнит<br>ельных<br>органов | Иные<br>работни<br>ки,<br>приним<br>ающие<br>риски | Всего |
| 1   | Количество работников,<br>получивших в течение отчетного<br>периода выплаты<br>нефиксированной части оплаты<br>труда | 6                                      | 34                                                 | 40    | 6                                      | 35                                                 | 41    |

## 12. Внебалансовые обязательства

### Судебные разбирательства

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

В таблицах №57 и №58 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 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 59

| №<br>п/п                  | Наименование инструмента                             | Сумма<br>условных<br>обязательств | Категория качества |         |           |       |        | Резерв на возможные потери           |                           |        |       |       |
|---------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------|-----------|-------|--------|--------------------------------------|---------------------------|--------|-------|-------|
|                           |                                                      |                                   | Категория качества |         |           |       |        | Расчетный с<br>учетом<br>обеспечения | Фактически сформированный |        |       |       |
|                           |                                                      |                                   |                    |         |           |       |        |                                      | По категориям качества    |        |       |       |
|                           |                                                      |                                   |                    |         |           |       |        |                                      |                           |        |       |       |
| I                         | II                                                   | III                               | IV                 | V       | Расчетный | Итого | II     | III                                  | IV                        | V      |       |       |
| Неиспользованные<br>линии | 690 344                                              | 227 264                           | 445 726            | 17 353  |           |       | 1      | 0                                    | 14 763                    | 13 780 | 8 846 | 4 934 |
|                           | Аккредитивы                                          | 0                                 | 0                  | 0       | 0         | 0     | 0      | 0                                    | 0                         | 0      | 0     | 0     |
|                           | Выданные<br>гарантии<br>поручительства               | 402 840                           | 0                  | 399 162 | 3 678     | 0     | 17 093 | 17 093                               | 16 265                    | 828    | 0     | 0     |
|                           | Выпущенные акцепты и авали                           | 0                                 | 0                  | 0       | 0         | 0     | 0      | 0                                    | 0                         | 0      | 0     | 0     |
|                           | Прочие инструменты                                   | 38 262                            | 1 891              | 36 249  | 122       | 0     | 1 019  | 1 019                                | 1 009                     | 10     | 0     | 0     |
|                           | Итого условные обязательства<br>кредитного характера | 1 131 446                         | 229 155            | 881 137 | 21 153    | 1     | 32 875 | 31 892                               | 26 120                    | 5 772  | 0     | 0     |

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

Таблица 60

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

## Производные финансовые инструменты

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

### 13. Прекращенная деятельность

В 2016 году для оптимизации расходов Советом Директоров Банка 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.

### 14. Прибыль на акцию

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.01.2017г. составила 0,1173234845 руб./шт.

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

Увеличение данного показателя произошло за счет увеличения полученной базовой прибыли за 2016 г. по сравнению с 2015г.



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Скубрюева Т.В.

Литвинова Т.В.



Для аудиторских  
заключений 56



Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатко 5 листов  
*Е.В. Коротких* / Е.В. Коротких