

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	

8.4. 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 риск.

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, Управление анализа и оценки рисков (андеррайтинга), 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 согласовываются 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).

По состоянию на 01.01.2018г. величина рыночного риска составила 4 661 921,5 тыс. руб. , аналогичный показатель на 01.01.2017г. составил 4 178 807,25 тыс. руб.

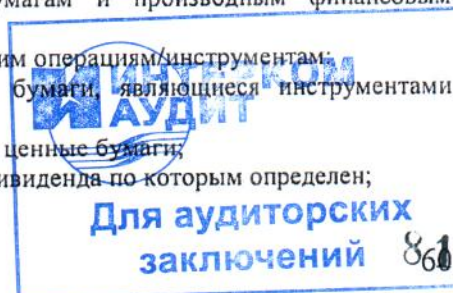
8.4.1. Процентный риск торговой книги (часть рыночного риска)

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 45

на 01.01.2018 г. тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 259 983	0	0	3 259 983
Итого	3 259 983	0	0	3 259 983

* Расхождение с ф.0409806 по стр.6 состоит из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Балансовая стоимость составляет 717 353 тыс. руб, из них:

- стоимость акций составляет 10 110 тыс. руб (ОАО «Восход», ОАО «Коломенский завод» и ПАО «Т Плюс»);

- стоимость еврооблигации составляет 707 243 тыс. руб.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость указанных ценных бумаг не отличается существенно от их балансовой стоимости

Таблица 46

на 01.01.2017 г. тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого

Для аудиторских
заключений

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 872 705	0	0	2 872 705
Итого	2 872 705	0	0	2 872 705

**Для сопоставимости комментарии изменены: Расхождения с ф.0409806 по стр.6 состоит из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Балансовая стоимость составляет 772 220 тыс. руб, из них:*

- стоимость акций составляет 3 760 тыс. руб (ОАО «Восход», ОАО «Коломенский завод»);
- стоимость еврооблигации составляет 768 460 тыс. руб.

Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг портфеля Банка заключается в определении котироваемых цен на активном рынке.

Активный рынок

Оценка достоверности отражения активов, оцениваемых по справедливой стоимости производится в соответствии с нормативными актами Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности 13 (МСФО 13).

Согласно нормативным актам Банка России следует учитывать, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котироваемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При осуществлении оценки соответствия исходных данных следует учитывать следующие факторы:

- состояние, степень активности рынка, частота появления информации;
- степень разброса котировок;
- доступность данных о ценах;
- актуальность данных о ценах с точки зрения времени выполнения оценок.

Такие цены, подходящие по вышеуказанные критерии, присутствуют на организованном рынке ценных бумаг.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг российских эмитентов

При приобретении ценных бумаг на первичном рынке (при первичном размещении) в качестве справедливой стоимости считается цена размещения ценной бумаги. В иных случаях справедливая стоимость определяется следующим образом:

Для акций под справедливой стоимостью понимается рыночная цена (2) по итогам торгового дня на тех организованных рынках, на которых работает Банк.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как рыночная цена (2) на тех организованных рынках, на которых работает Банк, включая начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных организованных рынках, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена (2) на одном из организованных рынков.

Рыночная цена (2) принимается по данным организатора торговли.

Данный метод применяется для классификации при первоначальном признании приобретаемых ценных бумаг.

Для дальнейшего определения и учета справедливой стоимости классифицированных ценных бумаг используется один из нижеперечисленных показателей организованных РЦБ, в порядке убывания приоритетности:

1 уровень.

- рыночная цена (2);

2 уровень.

- при отсутствии рыночной цены (2), для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена (3);

3 уровень



- при отсутствии рыночной цены (3), для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена.

По итогам торгового дня на организованных рынках ближайшее значение более поздней из имеющихся котировок за последние 90 дней.

Определение справедливой стоимости Еврооблигаций

Для определения и учета справедливой стоимости классифицированных ценных бумаг используется один из нижеперечисленных показателей организованных РЦБ, в порядке убывания приоритетности:

1 уровень.

- рыночная цена (2);

2 уровень.

- при отсутствии рыночной цены (2), для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена (3);

3 уровень

- при отсутствии рыночной цены (3), для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена при условии, что в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено 3 и более сделок, ввиду низкой ликвидности рынка и высокой разреженности котировок.

В случае невозможности определения справедливой стоимости вышеуказанными методами, а также, в случае если вышеуказанные методы не могут в полной мере определить надежную справедливую стоимость, банк вправе определить данную стоимость на основании мотивированного суждения.

В качестве приоритетной котировки берется котировка той биржи, на которой наблюдается наибольший объем ликвидности по оцениваемому инструменту.

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 долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Таблица 47

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличен ие, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Рубли	2%	-9 291	- 191 222	2%	- 6 782	- 168 459
Доллары	2%	0	- 58 451	2%	0	- 1 976
Евро	2%	0		2%	0	0

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

8.4.2. 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.

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 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 48

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В метал лах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	287 244	100 454	77 915	0	0	465 613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	439 495	0	0	0	0	439 495
3	Средства в кредитных организациях	75 625	57 045	37 802	44	0	170 516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 657	0	0	0	0	7 108 657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 320 594	656 742	0	0	0	3 977 336
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	0	0	38 063
9	Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	0	0	12 126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184 555	0	0	0	0	184 555
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	0	0	597
12	Прочие активы	95 480	4 155	568	0	0	100 203
13	Итого активов	11 562 436	818 396	116 285	44	0	12 497 161
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	0	0	149 679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 835 924	811 223	115 993	0	916	10 764 056



17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	32 000	0	0	0	0	32 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	39 429	0	0	0	0	39 429
21	Прочие обязательства	97 982	2 190	70	0	9	100 251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 384	0	0	0	0	26 384
23	Итого обязательств	10 181 398	813 413	116 063	0	925	11 111 799
	Чистая балансовая позиция	1 381 038	4 983	222	44	-925	1 385 362

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

Таблица 49

		В рублях	В долларах США	В евро	В проч валют	В металах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	231 809	91 522	72 665	0	0	395 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	310 818	0	0	0	0	310 818
3	Средства в кредитных организациях	58 710	69 764	22 070	514	0	151 058
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 411 837	0	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	0	3 644 925
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	33 071	0	0	0	0	33 071
9	Отложенный налоговый актив	8 507	0	0	0	0	8 507
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	259 770	0	0	0	0	259 770



11	Прочие активы	82 196	4 963	671	0	0	87 830
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 416	0	0	0	0	22 416
13	Итого активов	10 345 238	885 070	95 406	514	0	11 326 228
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 887 041	882 314	95 394	1 146	0	9 865 895
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	0	0	12 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	50 324	0	0	0	0	50 324
21	Прочие обязательства	90 785	2 852	276	6	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	0	0	31 892
23	Итого обязательств	9 072 042	885 166	95 670	1 146	0	10 054 024
	Чистая балансовая позиция	1 273 196	-96	-264	-632	0	1 272 204

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 %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017г.	2017г.	2016г.	2016г.
Доллары США	20%	+797	20%*	- 15
Евро	20%	+36	20%*	- 42

*расхождения с отчетом за 2016г. связано с пересчетом данных для сопоставимости



8.4.3. 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, имеющихся 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.
	2017г.	2017г.	2017г.	2016г.	2016г.	2016г.
Котируемые	10%	0	385	10%	0	8 492
Некотируемые	5%	0	0	5%*	0	0

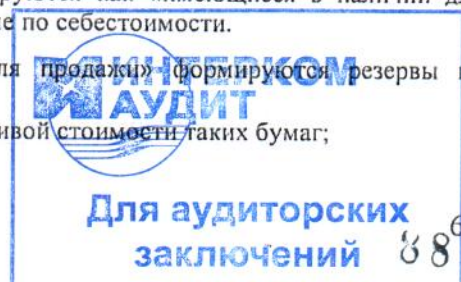
* расхождения с отчетом за 2016г. связано с увеличением изменения расчетной величины по некотируемым акциям (в отчете 2016г. было увеличение на 10%, в данном отчете заложено 5%, соответственно, пересчитана величина влияния за 2016г.).

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

В составе активов Банка имеются вложения в форме инвестиций в долевые ценные бумаги - акции, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании, поэтому в соответствии с Учетной политикой они классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются как долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости.

Под долевые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» формируются резервы на возможные потери:

- в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости таких бумаг;
- при наличии признаков их обесценения.



8.4.4. 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.

В приведенных выше таблицах 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.

8.5. 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.

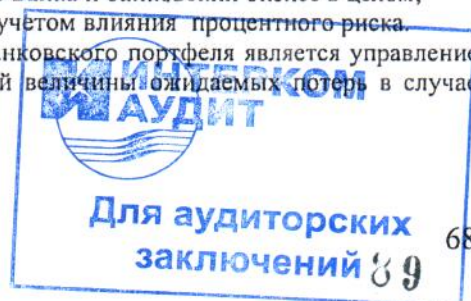
Процентный риск банковского портфеля включает в себя:

- 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 гээп-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 ресурсами и Комитет по управлению рисками, 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 52

на 01.01.2018 г. тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленны м сроко м	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	732 061	1 163 936	998 386	4 214 274	0	7 108 657
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	494 771	151 730	212 282	3 103 625	0	3 962 408
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	1 226 832	1 315 666	1 210 668	7 317 899	0	11 071 065
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	0	0	149 679
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0



Для аудиторских
заключений 90

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 207 129	2 866 341	2 031 170	2 880 913	0	8 985 553
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	32 000	0	0	32 000
Итого процентных обязательств	1 356 808	2 866 341	2 063 170	2 880 913	0	9 167 232
Процентный разрыв	-129 976	-1 550 675	-852 502	4 436 986	0	1'903'833

Таблица 53

на 01.01.2017 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	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
Итого процентных активов	451 724	1 505 894	1 179 735	6 808 170	0	9 945 523
Процентные обязательства						
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
Итого процентных обязательств	1 148 029	2 227 926	1 481 263	3 641 610	0	8 498 828
Процентный разрыв	-696 305	-722 032	-301 528	3 166 560	0	1 446 695

В следующей таблице указан анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в 2017г. в разрезе видов валют:

Таблица 54
Для аудиторских
заключений 9170

Валюта	Увеличение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс.руб.)	Увеличение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс.руб.)
	2017г.		2016г.	
Рубли	+400	-81 196	+400	-36 355
Доллары США	+400	-3 785	+400	-3 656
Евро	+400	-1 317	+400	-1 498

8.6. 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).

8.7. 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.

8.8. 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 28.06.2017г. №180-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 01.01.2017г. представлен в таблице

Таблица 55

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	421 977	341 538	373 538
2. Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:			

Для аудиторских
заключений 93 72

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	19 774	80 840	89 453
2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31 455	0	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	763	137	323
2.5. Комиссионные доходы	101 651	107 758	116 185
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	15 492	14 321*	25 473
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	-40	-28	-226
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,	0	-17	0
- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-16	-945	-20
- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-75	-73	0
- от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	-457	-26	-165
- другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	-	-69
2.7. Комиссионные расходы	-6 963	-7 387	-9 083
2.8. Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9. Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	-274	-1 037
ВАЛОВЫЙ ДОХОД (Д)	583 561	535 844*	594 372
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)			85 689

*исправлена техническая ошибка

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска;
- 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.

Для аудиторских 73
заключений 94

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).

8.9. 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.

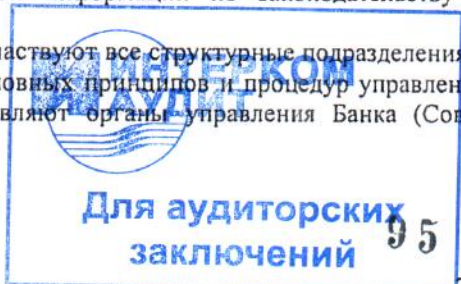
С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

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



8.10. 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. Отдельные показатели риска концентрации 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).

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

Банк формирует внутреннюю 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 включают 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 в 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.

Кроме отчетности ВПОДК, начальник Службы по управлению рисками на ежеквартальной основе формирует управленческую отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия, в которую включается информация об уровне банковских рисков, в т.ч. признанных не значимыми для Банка (правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический) и предоставляет ее на рассмотрение Комитету по управлению рисками и Правлению Банка.

9. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 56

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники			
		за 2017 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2016 г.



1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	4 571	9 670	0	68 988
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0
	выдано за год	0	0	1 825	1 092	2 612	0
	погашено за год	0	0	2 185	6 191	522	68 988
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	4 211	4 571	2 090	0
	Просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	414	10	21	0
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
	приобретено за год	0	0	0	0	0	0
	реализовано за год	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	23 799	22 891	1 231 796	1 329 415	53 115	70 283
	привлечено за год	566 328	1 408 633	4 964 967	8 080 032	1 845 856	2 800 337
	возвращено за год	496 888	1 407 725	5 022 961	8 060 912	1 893 952	2 817 505
	Влияние курсовых разниц	0	0	25 862	-116 739	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	93 239	23 799	1 199 664	1 231 796	5 019	53 115
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	351 370	310 260	0	0	0	0
	привлечено за год	77 150	41 110	0	0	0	0
	возвращено за год	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	428 520	351 370	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало 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	0	0	0	0	0
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	0	0	0	0	0	0
1.9	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	719	336	0	0
1.10	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	0	0	0	0	0
	увеличение дебиторской задолженности за год	0	0	0	0	0	0
	уменьшение дебиторской задолженности за год	0	0	0	0	0	0
	Остаток за 31 декабря	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	37 005	-39 906	-112 117	-148 573	-1 164	472
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	466	614	0	5 291
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-1 618	-3 424	-91 237	-128 985	-2 326	-5 994

Для аудиторских
заключений 77
98

2.3	процентные расходы по субординированным займам	-38 487	-36 647	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	77 057	65	0	0	0	0
2.7	краткосрочные вознаграждения	0	0	-21 855	-20 963	0	0
2.8	комиссионные доходы	53	100	509	761	1 162	1 175
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	-25 338	-25 341	0	0	-1 154	-890
3.1.	Расходы по аренде	-19 225	-19 228	0	0	-1 154	-890
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (купля/продажа и/бумаг)	0	0	0	0	0	0
3.3	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества)	-4 219	-4 219	0	0	0	0
3.4.	Коммунальные платежи	-1 894	-1 894	0	0	0	0
3.5	Услуги по рекламе	0	0	0	0	0	0

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 "Орyreгионинвестхолдинг-групп" (ООО "ОРИХ-групп) арендует помещение по адресу: г. Оренбург, ул. Правды, д.14 для размещения головного офиса ПАО «НИКО-БАНК» на условиях отличных от рыночных. Арендодателем является взаимосвязанное с Банком лицо.

На 01.01.2018 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 01.01.2018 г. составила 10 человек, это 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

10. Информация о системе оплаты труда

10.1. Порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

В Банке создан и функционирует Комитет по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» - специальный орган в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка. Комитет по вознаграждениям является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Советом директоров своих функций в области организации и контроля системы оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК».

Функции и задачи Комитета по вознаграждениям:

- предварительное (до направления членам Совета директоров) рассмотрение документов, определяющих политику Банка в области оплаты труда, в том числе в части порядка определения вознаграждений членам исполнительных органов, иным работникам, принимающих риски, работникам подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль;
- контроль за реализацией Кадровой политики ПАО «НИКО-БАНК»;
- контроль за выплатой крупных вознаграждений работникам Банка;
- рассмотрение вопросов утверждения фонда оплаты труда, результатов независимых оценок системы оплаты труда, а также других вопросов в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, находящихся в компетенции Совета директоров в соответствии с Кадровой политикой Банка, подготовка проектов решений Совета директоров Банка по данным вопросам для последующего рассмотрения на заседании Совета директоров.

В 2017 году было проведено 6 заседаний Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК».

Для аудиторских
заключений 99

10.2. Персональный состав Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.18г.:

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 2017 году составило 2 639 тыс. руб. (в 2016 году вознаграждение составило 2 364 тыс. руб.).

В 2017 году в соответствии с решением Совета директоров независимая оценка системы оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК» не производилась. Последняя независимая оценка системы оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК» проведена в сентябре 2016 года аудиторской компанией ООО «Листик и партнеры – Москва», по результатам данной проверки аудиторской компанией дано положительное заключение, предложения и рекомендации отсутствуют.

Сфера применения системы оплаты труда кредитной организации: система оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК» является единой и распространяется на все его внутренние структурные подразделения, в том числе на дополнительные офисы, расположенные на территории Оренбургской области.

10.3. Состав работников ПАО «НИКО-БАНК», принимающих риски по состоянию на 01.01.18 г.:

Таблица 57

Члены исполнительных органов кредитной организации	
Состав:	1. Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК» 2. Члены Правления ПАО «НИКО-БАНК»
Количество:	5 человек
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
Состав:	1. Руководители структурных подразделений, осуществляющих привлечение и размещение денежных средств, операции купли-продажи иностранной валюты; 2. Члены Кредитного комитета, Члены Комитета по управлению ресурсами.
Количество:	28 человек

Политика Банка в области оплаты труда определяется Кадровой политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной Советом директоров. В соответствии с Кадровой политикой оплата труда каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда – должностные оклады и иные вознаграждения за труд (компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности). Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии развития Банка и направлена на ее реализацию, выполнение финансовых и организационных планов. Оплата труда каждого работника зависит от результатов деятельности Банка, структурных подразделений, на работу которых он оказывает наибольшее влияние, от личных результатов деятельности. Система определения вознаграждения учитывает все виды существенных рисков, сопряженных с деятельностью Банка, и направлена на их минимизацию, повышение качества управления рисками, разумное и ответственное принятие рисков.

10.4. Цели системы оплаты труда Банка:

- мотивация работников на достижение стратегических целей, выполнение поставленных задач и принятие обоснованных рисков;
- выплата вознаграждения работникам в соответствии с достигнутыми результатами деятельности и уровнем принятых рисков;



- обеспечение стабильного кадрового состава, повышение производительности труда и ответственности за результаты труда.

10.5. Ключевые показатели системы оплаты труда Банка:

- показатели доходности (выполнение плана по прибыли, размер прибыли на 1 работника, показатели рентабельности и структуры доходов);
- показатели рисков (выполнение обязательных нормативов, уровень основных банковских рисков, определяемый по внутренним методикам, соблюдение лимита по установленной доле просроченной задолженности в кредитном портфеле).

В 2017 году Советом директоров утверждено три изменения и дополнения в Кадровую политику ПАО «НИКО-БАНК», устанавливающую систему оплаты труда Банка. В том числе 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. Существенные изменения в систему оплаты труда в 2017 году не вносились.

Оплата труда работников структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, производится в соответствии с Кадровой политикой Банка и с учетом следующих особенностей:

- 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.
- количественные и качественные показатели оценки всех существенных рисков, сопряженных с деятельностью Банка, его структурных подразделений и отдельных должностных лиц.
- 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).

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

Таблица 58

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 задолженности в кредитном портфеле/портфеле ценных бумаг, 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 (в т.ч. процентный, валютный, фондовый и товарный риски);	Уровень рыночного риска по Банку, определяемый по внутренней методике. Выполнение плана по доходности портфеля ценных бумаг. Соблюдение лимитов на открытую валютную позицию, качественные показатели оценки фондового и валютного рисков.

Процентный риск банковского портфеля	Выполнение плана по средневзвешенной процентной ставке по портфелям активов и пассивов.
Риск ликвидности	Уровень риска ликвидности по Банку, оцениваемый по внутренней методике, качество управления ликвидностью, соблюдение нормативов ликвидности.
Операционный риск	Уровень операционного риска по Банку, определяемый по внутренней методике, качественные и количественные показатели оценки операционного риска по направлениям деятельности в зависимости от выявленных рисков событий.
Риск концентрации	Уровень риска концентрации по Банку, оцениваемый по внутренней методике.

Способы влияния показателей рисков на размер вознаграждения:

- 1) Кадровой политикой предусмотрены условия, при наступлении которых премия работникам Банка не выплачивается. Премияльный фонд уменьшается (обнуляется) в случае неэффективной деятельности Банка, ухудшения его финансового состояния, развития кризисных явлений в экономике, угрожающих финансовой стабильности Банка.
- 2) 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 создана и функционирует 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 объективной 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:

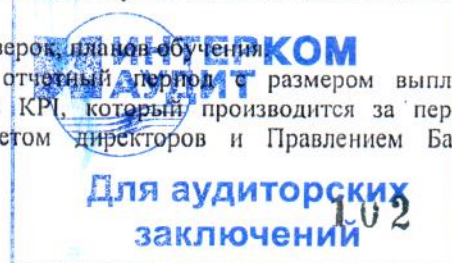
Уровень основных видов банковских рисков в отчетном периоде существенно не изменился. Уровень фактически выплаченных премий (квартальных и годовой) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2017 году с учетом произведенных корректировок составил 89% от целевой величины. Корректировка премиальных вознаграждений в сторону уменьшения на 11% связана преимущественно с невыполнением планов по размещению денежных средств в отдельные виды активов, по получению доходов от банковских операций, а также с выявлением нарушений в результате проведения внешних и внутренних проверок деятельности Банка и его 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 оценки рисков по видам рисков: кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск: процентный, фондовый, валютный риски; процентный риск банковской книги (риск снижения процентной маржи); операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск; комплаенс-риск; риск концентрации), а также информация о соблюдении обязательных нормативов и установленных лимитов, информация о достижении предельных и сигнальных значений по показателям склонности к риску, исполнение 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, по средней за отчетный период величине отдельных видов активов и пассивов, совокупных активов Банка).
- 4) Выполнение организационных планов, планов проведения проверок, планов обучения.

Для обеспечения соотношения результатов работы за отчетный период с размером выплаты вознаграждений в Банке используется расчет коэффициентов KPI, который производится за период начисления премии в соответствии с утвержденными Советом директоров и Правлением Банка



количественными и качественными показателями деятельности, предусмотренными для оценки результатов деятельности и уровня рисков.

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 выплата части нефиксированного вознаграждения единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и иных работников, принимающих риски, откладывается на 3 года. 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 определенных событий, в том числе при совершении действий работником, причиняющих какой-либо ущерб Банку, при неудовлетворительном финансовом состоянии Банка, получении 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.

Виды и формы выплаты нефиксированной части оплаты труда обусловлены спецификой работы Банка и периодичностью подведения итогов деятельности.

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

Таблица 59

тыс. руб.

№	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего
1	Общая сумма вознаграждения, в том числе:	15 937	22 979	38 916	15 587	24 049	39 636
1.1	Фиксированная часть вознаграждения, в том числе:	9 575	14 676	24 251	10 112	16 684	26 796
1.1.1	Оплата труда и оплата отсутствий на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и др.), прочие выплаты, не связанные с результатами деятельности	9 451	14 397	23 848	10 020	16 345	26 365
1.1.2	Выплаты при увольнении	0	87	87	0	228	228

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 103 82

1.1.3.	Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	0	30	30	0	23	23
1.1.4.	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, оплата медицинского обслуживания (включая ДМС), предоставление других услуг бесплатно или по льготной цене)	124	162	286	92	88	180
1.2	Нефиксированная часть вознаграждения	6 362	8 303	14 665	5 475	7 365	12 840

Примечания к таблице:

- форма таблицы изменена с учетом рекомендаций Банка России по раскрытию информации о вознаграждениях;
- все выплаты, приведенные в таблице, произведены в денежной форме за исключением вознаграждений, указанных в строке 1.1.4.;
- данные по строке 1.1.3 приведены без учета командировочных расходов (командировочные расходы, компенсированные членам исполнительных органов, составили: за 2017 год 301 тыс. руб., за 2016 год 328 тыс. руб.);
- выплата выходных пособий, гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу работникам Банка в 2017г. и в 2016г. отсутствовала.

Таблица 60
тыс. руб.

№	Наименование показателя	2017 год			2016 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)	611	803	1 414	509	938	1 447
1.2	Общий размер выплат в денежной форме в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0	0	0
1.3	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения, в том числе:	0	294	294	0	33	33
	-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0



	-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0
2	Общий объем корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности (в сторону уменьшения)	502	1 300	1 802	753	2 580	3 333
3	Наиболее крупная выплата вознаграждения	647	X	497	X		

Таблица 61

№	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	6	31	37	6	34	40

11. Сведения об обремененных и необремененных активах

В следующих таблицах раскрывается информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

по состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Таблица 62

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	11 117 107	2 930 840
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15 829	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15 829	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 782 104	2 930 840
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	262 142	213 516

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 105

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	262 142	213 510
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 519 962	2 717 330
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 330 512	2 699 874
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	189 450	17 456
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	300 160	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 027 740	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 991 274	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

по состоянию на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Таблица 63

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	182 714	0	9 696 944	2 359 123
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60 435	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	60 435	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	182 714	0	3 021 390	2 359 123
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	76 510	76 510
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	76 510	76 510



Для аудиторских
заключений

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	182 714	0	2 944 880	2 282 613
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	182 714	0	2 700 128	2 224 270
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	244 752	58 343
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	601 293	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 225 360	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 788 466	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Основным видом операций Банка с обремененными активами являются сделки РЕПО с Банком России и с Федеральным Казначейством.

По обремененным активам Банк продолжает их учитывать у себя на балансе без прекращения признания. В 2017г. Банк не проводил операций по обременению активов, приведших к списанию их с баланса в связи с утратой прав на них.

12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В следующих таблицах раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами нерезидентами.

по состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Таблица 64

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	600 794	804 850
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	578 615	781 398
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	22 179	23 452
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	36 101	34 881
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0



Для аудиторских
заключений

4.3	физических лиц - нерезидентов	36 101	34 881
-----	-------------------------------	--------	--------

13. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк предлагает рассмотреть свою деятельность по сегментам. В качестве сегментов определены подразделения Банка:

- Головной офис;
- дополнительные офисы, расположенные в г.Оренбург;
- дополнительные офисы, расположенные в Оренбургской области.

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2018 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса

тыс. руб.

Таблица 65

Наименование статьи	Головной офис	ДО на территори и г. Оренбург а	ДО на территории и Оренбургс кой области	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	98 339	216 477	150 797	465 613
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	439 495	0	0	439 495
В т.ч. Обязательные резервы	78 152	0	0	78 152
Средства в кредитных организациях	170 516	0	0	170 516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 053 111	865 640	1 189 906	7 108 657
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 977 336	0	0	3 977 336
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	38 063
Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	12 126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	62 655	63 238	58 662	184 555
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	597
Прочие активы	99 672	462	69	100 203
Всего активов	9 951 910	1 145 817	1 399 434	12 497 161
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	149 679
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 468 857	2 891 880	4 403 319	10 764 056
В т.ч. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 850 809	2 700 646	3 954 335	8 505 790
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	6 000	0	26 000	32 000



Для аудиторских
заключений

Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	39 429	0	0	39 429
Прочие обязательства	53 933	15 766	30 552	100 251
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 384	0	0	26 384
Всего обязательств	3 744 282	2 907 646	4 459 871	11 111 799

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2017 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса
тыс. руб.

Таблица 66

Наименование статьи	Головной офис	ДО на территори и г. Оренбург а	ДО на территори и Оренбургс кой области	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	40 243	188 455	167 298	395 996
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	310 818	0	0	310 818
В т.ч. Обязательные резервы	71 924	0	0	71 924
Средства в кредитных организациях	151 058	0	0	151 058
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 316 564	752 929	1 342 344	6 411 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 644 925	0	0	3 644 925
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	33 071	0	0	33 071
Отложенный налоговый актив	8 507	0	0	8 507
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	107 659	66 309	85 802	259 770
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 416	0	0	22 416
Прочие активы	87 611	87	132	87 830
Всего активов	8 722 872	1 007 780	1 595 576	11 326 228
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 344 592	2 527 816	3 993 487	9 865 895
В т.ч. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 748 490	2 408 329	3 510 449	7 667 268
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	6 000	0	0	12 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0



Отложенные налоговые обязательства	50 324	0	0	50 324
Прочие обязательства	43 994	18 227	31 692	93 913
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 892	0	0	31 892
Всего обязательств	3 476 802	2 546 043	4 031 179	10 054 024

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2018 года, в разрезе доходов и расходов
тыс. руб.

Таблица 67

Наименование статьи	Головной офис	Дополнительные офисы на территории г. Оренбург	Дополнительные офисы на территории Оренбургской области	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	664 809	238 713	344 336	1 247 858
от размещения средств в кредитных организациях	16 214	0	0	1 6214
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	273 592	238 713	344 336	856 641
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	375 003	0	0	375 003
Процентные расходы, всего, в том числе:	230 500	183 149	307 741	721 390
по привлеченным средствам кредитных организаций	8 492			8 492
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	221 556	183 149	306 828	711 533
по выпущенным долговым обязательствам	452	0	913	1 365
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-131 504	-6 219	-20 989	-158 712
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	14 900	0	0	14 900
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 954	16 850	8 895	56 699
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-87 719	15 219	49 319	-23 181

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских⁸⁹
заключений 1 0

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-12	0	0	-12
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	300	0	0	300
Комиссионные доходы	45 537	43 933	49 092	138 562
Комиссионные расходы	11 054	804	704	12 562
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25 273	0	0	25 273
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	43 100	0	0	43 100
Прочие операционные доходы	16 731	3 919	5 683	26 333
Операционные расходы	390 784	60 643	59 933	511 360
Прибыль (убыток) до налогообложения	-9 969	67 819	67 958	125 808

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2017 года, в разрезе доходов и расходов
тыс. руб.

Таблица 68

Наименование статьи	Головной офис	Дополнительные офисы на территории и г. Оренбург	Дополнительные офисы на территории Оренбургской области	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	547 876	236 000	395 479	1 179 355
от размещения средств в кредитных организациях	23 537	0	0	23 537
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	163 954	236 000	395 479	795 433
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	360 385	0	0	360 385
Процентные расходы, всего, в том числе:	266 212	205 366	334 239	805 817
по привлеченным средствам кредитных организаций	5459	0	0	5459
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	260 303	205 366	333 789	799 458
по выпущенным долговым обязательствам	450	0	450	900
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-119 426	-1 627	-12 863	-133 916
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		



Для аудиторских
заключений 111 90

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	89 785	0	0	89 785
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-194 808	44 012	102 595	-48 201
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	52 135	23 886	13 432	89 453
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	169	0	0	169
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	323	0	0	323
Комиссионные доходы	42 691	33 323	40 171	116 185
Комиссионные расходы	7 446	896	741	9 083
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-29 984			-29 984
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-158	0	0	-158
Прочие операционные доходы	15 756	4 311	5 406	25 473
Операционные расходы	286 663	49 392	47 870	383 925
Прибыль (убыток) до налогообложения	-155 962	84 251	161 370	89 659

14. 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 2017 г. и 2016 г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

В таблицах № 69 и № 70 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на суммы, отраженные на счетах 91319 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» в сумме 147 336 тыс.руб. и на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, на возвратной основе» в сумме 42 022 . Разница на 1 тыс.руб. за счет округления. 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 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 69

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1'184'505	493'500	689'613	1'392	0	0	17'054	17'054	17'054	16'692	362	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	142'905	0	138'700	4'205	0	0	7'273	7'273	7'273	6'327	946	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	42'841	1'316	4'282	37'163	35	45	2'057	2'057	2'057	114	1'887	14	42
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'370'251	494'816	832'595	42'760	35	45	19'111	26'384	26'384	23'133	3'195	14	42

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 70

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



Производные финансовые инструменты

В течение 2017 г. ПАО «НИКО-БАНК» не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

15. Прекращенная деятельность

В 2017г. Советом Директоров не принимались решения о прекращении деятельности Дополнительных офисов ПАО «НИКО-БАНК».

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 открытии на базе Дополнительного офиса «Центральный» подразделения, выполняющего административные функции.

16. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и информации Банка ограниченного доступа, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения и Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения, Инструкцией по работе с документами ограниченного распространения, Инструкцией о порядке допуска работников к коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения.

16.1. Информация, составляющая коммерческую тайну:

- информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- результаты маркетинговых исследований;
- информация об эффективности коммерческой деятельности;
- информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- информация о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

16.2 Информация, составляющая банковскую тайну:

- информация о наличии счета в Банке;
- информация о вкладах;
- информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- информация о клиентах и корреспондентах Банка.

17. 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 01.01.2018 г. составила 0,1199253061077 руб./шт.

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

Увеличение данного показателя произошло за счет увеличения полученной базовой прибыли за 2017г. по сравнению с 2016г.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров (ОСА) Банка. На дату подписания отчетности дата проведения ОСА еще не утверждена.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

«29» марта 2018 г.



Скубриева Т.В.

Литвинова Т.В.





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 15 листов
Е.В. Коротких