

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»

за 2017 год

ООО «Интерком-Аудит»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

**Аktionерам и Совету директоров
ПАО «НИКО-БАНК»**

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «НИКО-БАНК» (Полное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», ОГРН 1027700381290, Местонахождение: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2018 года,
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2018 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2018 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «НИКО-БАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства

являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с

целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2018 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба по управлению рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) Действующие по состоянию на 01.01.2018 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками - кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками ликвидности, рисками концентрации и осуществления стресс-тестирования значимых рисков утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) В Кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации рискам - кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, рискам ликвидности, рискам концентрации и иным рискам, присущим банковской деятельности - правовым рискам, рискам потери деловой репутации, стратегическим рискам, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками ликвидности, рисками концентрации, стратегическими рисками и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения, сделанные Службой по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2018 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в

течение 2017 года Совет директоров Кредитной организации и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской проверки, по результатам которой составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 12.11.2016 г., срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

«29» марта 2018 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филлиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284542	702

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Новый инвестиционно-коммерческий Оренбургский банк развития промышленности", ПАО "НИКО-БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	465613	395996
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	439495	310818
2.1	Обязательные резервы		78152	71924
3	Средства в кредитных организациях	3.1	170516	151058
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	7108657	6411837
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	3977336	3644925
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.4	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		38063	33071
9	Отложенный налоговый актив		12126	8507
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	184555	259770
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	597	22416
12	Прочие активы	3.9	100203	87830
13	Всего активов		12497161	11326228
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		149679	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		10764056	9865895
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	8505791	7667268
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.11	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.12	32000	12000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		39429	50324
21	Прочие обязательства	3.13	100251	93913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.4	26384	31892
23	Всего обязательств		11111799	10054024
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.14	1080402	1080402
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		25564	20281
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		113626	21979
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		13747	10637
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		44011	33235
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.4	108012	105670
35	Всего источников собственных средств		1385362	1272204
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	14	1416705	977490
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14	142905	402840
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Зам. Председателя Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель:
Телефон: 34-90-20
29.03.2018г.

Скубриева Т.В.
Литвинова Т.В.
Рахматулова Р.Д.



**Для аудиторских
заключений**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	092	702

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 года

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЮБИЛЕЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ", ПАО "НШКО-БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409017
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1247858	1179355
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16214	23537
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		856641	795433
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		375003	360385
2	Процентные расходы, всего,		721390	805817
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8492	5459
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		711533	799458
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1365	900
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи)		526468	373538
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	4.4	-158712	-133916
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.4	-1608	236
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		367756	239622
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		14900	89785
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		56699	89453
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-23181	-48201
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-12	169
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		300	323
14	Комиссионные доходы	4.1	128562	116185
15	Комиссионные расходы	4.1	12562	9083
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.4	25273	-29984
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.4	43100	-158
19	Прочие операционные доходы	4.2	26334	25473
20	Чистые доходы (расходы)		637169	473584
21	Операционные расходы	4.6	511361	383925
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		125808	89659
23	Возмещение (расход) по налогам	4.7	17796	-16011
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.4	108012	105670
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.4	108012	105670

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.4	108012	105670
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		3888	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		3888	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		777	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3111	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		114558	-44728
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		114558	-44728
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		22912	8946
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		91646	35782
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		94757	35782
10	Финансовый результат за отчетный период		202769	141452



Скубникова Т.В.

Литвинова Т.В.

Рахматулова Р.Д.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
33	09284542	702

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации _____ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ТОВАРИЩЕСТВО ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ, ПАО "НИКО-БАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ г. Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5.1.	1065913	X	1055390	X
1.1.1	обязательными акциями (долями)	5.1.	1065913	X	1055390	X
1.2	правительственными акциями					
2.1	Нераспределенная прибыль (убыток):		43227	X	32275	X
2.2	прошлых лет		43227	X	32275	X
3	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд:		25564	X	20281	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, всего, (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1134704	X	1107946	X
7	Показатели, учитывающие источники базового капитала					
8	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Резервация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10	Чистые приросты активов (кроме деловой репутации и сумм прова по обслуживанию ипотечных кредитов)	5.1.	4621	1155	3011	2007
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Резерв на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
13	Необеспеченные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доход от сделок софьюризации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Активы опционного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Совокупная сумма будущих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		7939	1985		
24	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



[illegible]

56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		14	X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована Другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		70			
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	5.1.	594410			504525
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		1713414			1603396
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X			X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		13405008			12421124
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		13405008			12421124
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13431856			12459043
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
62	Достаточность базового капитала (строка 28/строка 60.2)		8.3477			8.8468
63	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		8.3477			8.8468
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 58/строка 60.4)		12.7853			12.8693
65	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500			5.1250
66	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500			0.6250
67	антициклическая надбавка		0.0000			0.0000
68	надбавка за системную значимость банков		не применимо			не применимо
69	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.3477			2.8468
70	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
71	Норматив достаточности базового капитала		4.5000			4.5000
72	Норматив достаточности основного капитала		6.0000			6.0000
73	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000			8.0000
74	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:					
75	Нормативы достаточности базового капитала					
76	Нормативы достаточности основного капитала					
77	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)					
78	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
79	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
80	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
81	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
82	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
83	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
84	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
85	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
86	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
87	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
88	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
89	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
90	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
91	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
92	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
93	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
94	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
95	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
96	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
97	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
98	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
99	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					
100	Ограничения на вложение, резервов не возможные потери в расчет дополнительного капитала					

Сведения о заданных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчет, приведенный в пояснениях №

5.1. сопроводительной информации к отчетности по форме 0409606.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9009607	8322643	6522456	7664034	7335148	5609952
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		1439498	1439498	0	735654	735464	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1396495	1396495	0	692460	692460	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации		16098	16098	0	15285	15285	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		457341	451722	90344	1136847	1135915	227183
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		187338	191719	36344	469185	468253	93551
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		193	193	39	288	288	58
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	X	7112968	6432112	6432112	5991533	5463769	5463769
1.4.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям по получению процентных доходов по судам		5929706	5349903	5349903	4826605	4303153	4303153
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с применением коэффициента риска, всего, в том числе:		747742	743945	390673	824860	821099	437687
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		61033	60759	30380	75625	75298	37649
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		346843	346847	242793	399305	397266	278086
2.2	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:		511612	476506	37	118	118	6
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		176521	176521	638120	662498	570899	768685
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		26232	24902	194173	207628	207628	226391
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		308959	274383	32373	23805	23049	29663
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	411574	431065	340221	510331
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на погребительные цели, всего, из них:		6651	6304	11947	2004	1947	2184
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3406	3228	3551	1862	1807	1988
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		545	519	725	142	140	196
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0

3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	2700	2557	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	7671	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего.	1370252	1343868	135632	1131446	1099554	385747	385747	385747	385747
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	142905	135632	135632	402840	385747	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	1227347	1208236	0	728506	713807	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <2> Рейтинги долговой кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов										
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	4	5	6	7	8	9		
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов									

Подраздел 2.3. Операционный риск										
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			4	5	6	7	8	9		
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	3								
6.1	Доходы от операций с капиталом на покрытие операционного риска, всего.	8.8	85689			80017				
6.1.1	Чистые процентные доходы		571362			533448				
6.1.2	Чистые процентные расходы		379018			376572				
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		192344			156876				

Подраздел 2.4. Рыночный риск										
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			4	5	6	7	8	9		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4661925			4173575				
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		372361			316802				
7.1.1	Общий		56273			53228				
7.1.2	Специальный		316088			263674				
7.1.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0			0				
7.2	Валютный риск, всего, в том числе:		582			16983				
7.2.1	Общий		296			8492				
7.2.2	Специальный		296			8491				
7.2.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0			0				
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0			0				
7.3.1	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0			0				
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		1			1				
7.4.1	Основной товарный риск		1			1				
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0			0				
7.4.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0			0				

Раздел 3. Уведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери
 Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по суммам, судовой и приравненной к ней задолженности	4.4.	746813	90337	656476
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		702132	158489	543644
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		18297	-62643	80940
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		26384	-5508	31892
			0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объема сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0,00	0	0,00	0			
1.1	суды	0	0,00	0	0,00	0			
2	реструктуризованные суды	1005274	18,89	189872	3,57	35937	-15,31	-153935	
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	926852	20,91	193824	4,13	38293	-16,78	-155531	
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	61736	21,00	12964	1,16	715			
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией	61736	21,00	12964	1,16	715	-19,84	-12249	
5	Суды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	-19,84	-12249	
6	Суды, используемые для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удерживаются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			тыс. руб.
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого	
				5	6	7	
1	Ценные бумаги, всего,	3	4	5	6	7	
1.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями						
2	Долговые ценные бумаги, всего,						
2.1	в том числе:						
3	права на которые удерживаются иностранными депозитариями						
3.1	в том числе:						
3.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями						

Раздел 4. Информация о показателях финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	4	5	6	7
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	6	1119004	1113946	1114331	1106310
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	12627295	1230622	11891435	11924752
			8.9	9.0	9.4	9.3



Patient 5: Occasional episodic incontinence on exertion.

[illegible]

30	Возможность списания инструмента на поручение клиента	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23
31	Условия, при которых списание инструмента осуществляется	1.1. при принятии Банком России решения об уменьшении размера кредитных средств до величины собственных средств (капитала) или до счета рубля	1.1. при принятии Банком России решения об уменьшении размера кредитных средств до величины собственных средств (капитала) или до счета рубля	1.1. при принятии Банком России решения об уменьшении размера кредитных средств до величины собственных средств (капитала) или до счета рубля	1.1. при принятии Банком России решения об уменьшении размера кредитных средств до величины собственных средств (капитала) или до счета рубля	1.1. при принятии Банком России решения об уменьшении размера кредитных средств до величины собственных средств (капитала) или до счета рубля	1.1. при принятии Банком России решения об уменьшении размера кредитных средств до величины собственных средств (капитала) или до счета рубля	1.1. при принятии Банком России решения об уменьшении размера кредитных средств до величины собственных средств (капитала) или до счета рубля	1.1. при принятии Банком России решения об уменьшении размера кредитных средств до величины собственных средств (капитала) или до счета рубля	1.1. при принятии Банком России решения об уменьшении размера кредитных средств до величины собственных средств (капитала) или до счета рубля	1.1. при принятии Банком России решения об уменьшении размера кредитных средств до величины собственных средств (капитала) или до счета рубля	1.1. при принятии Банком России решения об уменьшении размера кредитных средств до величины собственных средств (капитала) или до счета рубля
32	Полное или частичное списание	1.1. всегда частично	1.1. всегда частично	1.1. всегда частично	1.1. всегда частично	1.1. всегда частично	1.1. всегда частично	1.1. всегда частично	1.1. всегда частично	1.1. всегда частично	1.1. всегда частично	1.1. всегда частично
33	Списание для возврата средств	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью
34	Списание для возврата средств	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью
35	Списание для возврата средств	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью	1.1. полностью
36	Списание для возврата средств	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23	1.1. 23
37	Списание для возврата средств	1.1. нет	1.1. нет	1.1. нет	1.1. нет	1.1. нет	1.1. нет	1.1. нет	1.1. нет	1.1. нет	1.1. нет	1.1. нет

Примечание: Полная информация об условиях возврата (при условии) инструмента клиента, а также о списании информации по состоянию на 31.12.2015 г. можно получить по адресу: www.fsb.ru или по телефону: 8 (800) 100 0000.



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 4.4.)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 660778 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 335338 ;

1.2. изменения качества ссуд 285242 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 1451 ;

1.4. иных причин 38747 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 502290 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;

2.2. погашения ссуд 368786 ;

2.3. изменения качества ссуд 124793 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 0 ;

2.5. иных причин 8711 ;

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Скубриева Т.В.

Литвинова Т.В.

Исполнитель

Телефон:

29.03.2018г.

34-90-20

Для аудиторских
заключений 17



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
53	00784542	702

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ" ПАО "НИКО-БАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

г. Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	8.4	8.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		8.0	8.4	8.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.8	12.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив ликвидности банка (Н2)		15.0	66.6	50.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	151.7	140.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	84.8	72.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	21.7 295.4	20.5 280.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.5	1.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного поручения и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.4	0.4

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5	12497181
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытий валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств		256456
7	Прочие поправки		126322
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок		12627295

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	6	12348503
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15700
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		12330803
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиента к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		40036
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		40036
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		1343868
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1087412



19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		250450
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1110004
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага		12027205
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III»	6	8.88



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименования показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в классификацию Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Субриева Т.В.

Литвинова Т.В.

Абдулова Г.К.

[Подпись]



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284542	702

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ", ПАО "НИКО-БАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		261755	240946
1.1.1	проценты полученные		1241110	1189281
1.1.2	проценты уплаченные		-723429	-788003
1.1.3	комиссии полученные		138593	116430
1.1.4	комиссии уплаченные		-12562	-9683
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		56099	89453
1.1.8	прочие операционные доходы		19192	25393
1.1.9	операционные расходы		-369546	-314415
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-88302	-67110
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		272311	-634614
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6228	-20794
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-832759	-1289434
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1787	13666
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		149679	-300000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-45661
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		938144	1013398
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		20000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1888	-5789
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 и с 1.2)		534268	-393668
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1805428	-3242007
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1000122	3302476
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-20179	-20345
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5976	47
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-216459	40173
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплатившие дивиденды		-89810	-69
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-89810	-69
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-13473	-110848
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		211524	-404412
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		785948	1250360
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		997472	785948

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон 34-90-84
29.03.2018г.

ПАО "НИКО-БАНК"

Скучирева Т.В.

Литвинова Т.В.

Павлова С.И.



**Для аудиторских
заключений 21**

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 2017 год**



**Для аудиторских
заключений**

Оглавление

1.1.	Общая информация о Банке.....	4
1.2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	5
1.3.	Руководство Банка.....	9
2.	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	10
2.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	10
2.2.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	15
2.3.	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.....	15
2.4.	События после отчетной даты.....	15
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	16
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	16
3.2.	Чистая ссудная задолженность.....	16
3.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	19
3.5.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	19
3.6.	Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	19
3.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	21
3.8.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	22
3.9.	Прочие активы.....	22
3.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	22
3.11.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
3.12.	Выпущенные долговые обязательства.....	24
3.13.	Прочие обязательства.....	25
3.14.	Средства акционеров.....	25
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	25
4.1.	Комиссионные доходы и расходы.....	25
4.2.	Прочие операционные доходы.....	26
4.3.	Операционные расходы.....	26
4.4.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	26
4.5.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли и убытков.....	27
4.6.	Информация о расходах на содержание персонала.....	28
4.7.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	28
4.8.	Информация о выбытии/списании основных средств.....	28
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	29
5.1.	Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	29
5.2.	Дивиденды.....	36
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	36
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	38
8.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	38
8.1.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	39
8.2.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....	40
8.2.1.	Страновая концентрация активов и обязательств.....	40
8.2.2.	Процедура управления кредитным риском.....	42
8.2.3.	Сведения о реструктурированных ссудах.....	50
8.2.4.	Сведения о политике в области обеспечения.....	51
8.2.5.	Кредитный риск контрагента.....	53
8.2.6.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	54
8.3.	Риск ликвидности.....	55
8.4.	Рыночный риск.....	60
8.4.1.	Процентный риск торговой книги.....	60
8.4.2.	Валютный риск.....	63
8.4.3.	Фондовый риск.....	67
8.4.4.	Товарный риск.....	68



8.5.	Процентный риск банковского портфеля.....	71
8.6.	Правовой риск.....	71
8.7.	Стратегический риск.....	71
8.8.	Операционный риск.....	72
8.9.	Риск потери деловой репутации.....	74
8.10.	Риск концентрации.....	75
8.11.	Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками.....	76
9.	Операции со связанными сторонами.....	76
10.	Информация о системе оплаты труда.....	78
11.	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	84
12.	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	86
13.	Информация по сегментам деятельности.....	87
14.	Внебалансовые обязательства.....	91
15.	Прекращенная деятельность.....	93
16.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и информации Банка ограниченного доступа, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	93

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 12 дополнительных офисов:

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

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 400 человек (на 01.01.2017 г. 396 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка

Таблица 1

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	на 01 января			
	2017 г.		2016 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	14.82	14.82	14.82	14.82
ООО «ЗЕТОЛ»	13.67	13.65	13.65	7.18
ООО «НЕДРАПЕРЕРАБОТКА»*	0	0	8.61	8.61
ООО «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»*	8.60	8.61	0	0
Зеленцов А.И.	61.24	61.24	61.26	61.26



Юридические и физические лица	1.67	1.68	1.66	8.13
Итого	100	100	100	100

*В 2016г. ООО «НЕДРАПЕРЕРАБОТКА» переименовалась в ООО «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

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

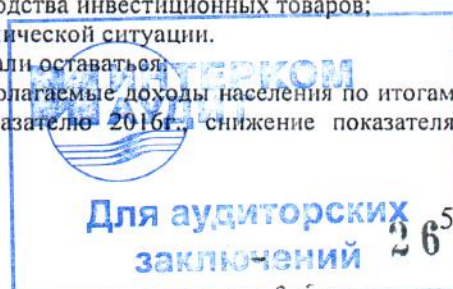
Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации в течение 2017 года вышла из состояния рецессии, Увеличение ВВП по итогам отчетного года составило 1,5% (по предварительным данным МЭР РФ, <http://economy.gov.ru/minrec/about/structure/depmacro/201813024>). Экономический рост в России в 2017г. носил восстановительный характер и, в большей степени, был связан с низкой базой предыдущего года (по итогам 2016г. ВВП снизился на 0,2% по отношению к предшествующему году, по итогам 2015г. – на 2,8%).

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

- повышение внешнего спроса на российские энергетические ресурсы, обусловившее рост добычи полезных ископаемых по итогам года на 2,0%;
- продолжение замещения импорта после введения эмбарго на поставку в Россию товаров из определенного круга государств;
- относительное ускорение инвестиционной активности, рост производства инвестиционных товаров;
- относительная адаптация бизнеса и населения к изменениям экономической ситуации.

Факторами, сдерживающими развитие экономики, продолжали оставаться существенное ухудшение благосостояния населения (реальные располагаемые доходы населения по итогам 2017г. снизились на 1,7% по отношению к аналогичному показателю 2016г.; снижение показателя наблюдается в течение трех лет подряд);



сохранение структурных диспропорций в экономике (сдвиг в сторону добычи энергоресурсов), существенное технологическое отставание от передовых государств; сохранение относительно неблагоприятного инвестиционного климата, как за счет внешнего давления на экономику России, так и за счет внутренних налоговых, правовых и политических факторов.

В основных секторах экономики России в 2017 наблюдалась следующая динамика:

Объем производства в обрабатывающих отраслях российской промышленности в 2017г. увеличился на 0,2% по отношению к показателю 2016г. В части отраслей прирост производства носил восстановительный характер после существенного снижения объемов деятельности в 2014-2015гг. (отрасли легкой промышленности, деревообработка). На остальные отрасли в разной комбинации оказали влияние: динамика экспорта, рост потребления, импортозамещение, относительное восстановление инвестиционной активности и рост производства в сельском хозяйстве (машиностроение, производство прочих неметаллических продуктов, химическая промышленность, пищевая промышленность). Отрицательная динамика в 2017г. наблюдалась только в одной из ключевых отраслей российской промышленности – металлургии (-3,6%).

Объемы сельскохозяйственного производства в 2017г. продолжали расти (+2,4%) под влиянием импортозамещения, также на динамику сельскохозяйственного производства оказало существенное положительное влияние получение хорошего урожая зерновых.

Уменьшение благосостояния населения негативно повлияло на динамику объемов деятельности в розничной торговле и сфере услуг, объемы деятельности по данным отраслям хозяйства в 2017г. увеличились незначительно (+1,2% и +0,2% соответственно), не смотря на эффект низкой базы (в 2015г. и 2016г. наблюдалось существенное снижение показателей деятельности в торговле и сфере оказания услуг населению).

Объемы деятельности строительной отрасли в 2017г. сократились на 1,4%, ввод в действие жилых домов уменьшился на 2,1% по отношению к 2016г.

Позитивным изменением в экономической ситуации в 2017г. можно назвать улучшение сбалансированности государственных финансов Российской Федерации. В отчетном федеральный бюджет был сведен с дефицитом в 1,5% ВВП (в 2016г. дефицит федерального бюджета составил 3,4% ВВП).

Ситуация в банковском секторе России стала отражением ситуации в экономике. В 2017г. наблюдался восстановительный рост объемов деятельности российских банков. По итогам года совокупные активы банковского сектора России выросли 6,4%. Без учета переоценки активов, выраженных в иностранной валюте, наблюдалось увеличение совокупных активов российского банковского сектора на 9,0%.

В 2017г. в результате роста экономической активности увеличился объем временно свободных средств, находящихся в распоряжении российских предприятий и организаций, что привело к повышению объема ресурсов корпоративных клиентов, привлекаемых банками. По итогам года наблюдался рост объема депозитов и средств юридических лиц на счетах в российских кредитных организациях на 7,4%. В результате относительной стабилизации экономической ситуации в 2017г. склонность населения к сбережению снизилась по отношению к 2016г., тем не менее остаток вкладов населения в организациях банковского сектора России по итогам отчетного года вырос на 7,4% (без учета валютной переоценки прирост данного вида пассивов составил 10,7%). В результате роста клиентских пассивов и увеличения объема привлечения банками средств Казначейства России, российские кредитные организации по итогам 2017 года сократили объем привлекаемых средств Банка России на 26,0%.

В результате смены приоритетов населения в распределении доходов с накопления на потребление в 2017г. существенно ускорился рост портфеля кредитов физических лиц российских банков (прирост портфеля составил 12,7% по итогам года, без учета валютной переоценки – 13,2%).

За счет роста инвестиционной активности бизнеса в 2017г. отрицательная динамика портфеля кредитов корпоративных клиентов российских банков сменилась на положительную. Объем портфеля кредитов нефинансовым организациям российских банков за отчетный период увеличился на 0,2% (без учета валютной переоценки кредитный портфель увеличился на 3,7%).

Существенную роль в увеличении кредитного портфеля банковского сектора России сыграло продолжающееся снижение ставок привлечения и размещения средств вслед за уменьшением ключевой ставки Банком России.

Сохранение профицита ликвидности позволил кредитным организациям нарастить вложения в ценные бумаги по итогам 2017г. (+7,5%, без учета валютной переоценки +9,7%), преимущественно за счет приобретения долговых ценных бумаг.

По итогам 2017г. банковским сектором России была получена прибыль в размере 790 млрд. руб., что на 15,1% меньше прибыли за аналогичный период 2016 г. Собственный капитал российских кредитных организаций по итогам 2017г. практически не изменился. Отрицательная динамика прибыли и отсутствие динамики капитала банковского сектора в отчетном году связаны исключительно с ухудшением финансового положения и началом процедуры санации нескольких крупнейших банков, большинство кредитных организаций в 2017г. продемонстрировало положительную динамику показателей прибыли и капитала.

Для аудиторских
заключений 27

Рейтинги Банка

В 2017 году (31 мая 2017 года) Рейтинговое агентство "Эксперт РА" (RAEX) пересмотрело рейтинг кредитоспособности НИКО-БАНКА в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBBB «Умеренный уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории «ruA» (соответствует рейтингу A(I) действовавшему ранее).
<https://raexpert.ru/releases/2017/May31g>

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

По итогам анализа и прогноза экономической ситуации в Российской Федерации специалистами ПАО «НИКО-БАНК» были сделан вывод о том, что наиболее вероятным вариантом развития ситуации для экономики России в среднесрочном периоде является медленный экономический рост, носящий восстановительный характер, после ухудшения основных показателей экономики в 2014-2015гг. Предполагается, что в 2018-2020гг. экономика России сохранит присущие ей диспропорции и темпы ее роста продолжат существенно зависеть от конъюнктуры мирового рынка энергоресурсов. В части внешнеполитической ситуации прогнозируется сохранение накопившихся внешнеполитических противоречий и приспособление субъектов экономики к таким условиям. В данных условиях экономическая ситуация с существенной вероятностью может измениться как в сторону улучшения, так и в сторону ухудшения обстановки.

На базе данных утверждений Банком была разработана Стратегия развития на 2018-2020 годы (утверждена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» 14.12.2017г.)

Согласно утвержденной Стратегии, политика управления бизнесом Банка будет направлена, прежде всего, на обеспечение надежности и стабильности бизнеса, что подразумевает оптимальную адаптацию к сложившимся в экономике условиям. В случае наличия угрозы ухудшения экономической ситуации предполагается дополнительное повышение уровня финансовой устойчивости Банка. В случае наличия признаков ускорения экономического роста будет сделан акцент на усиление рыночных позиций Банка и увеличение объемов и результатов деятельности.

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

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

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2017г. составила 108 012 тыс. руб. По отношению к соответствующему показателю 2016г. отмечалось незначительное увеличение чистой прибыли Банка (2 342 тыс. руб. или 2,2%). Прибыль до налогообложения Банка по итогам 2017г. увеличилась по отношению к аналогичному показателю 2016г. на 28 589 тыс. руб. или 30,2%. Рост показателя прибыли до налогообложения обусловлен увеличением доходов от кредитования физических лиц и корпоративных клиентов и снижением стоимости привлечения ресурсов. В 2017г. ПАО «НИКО-БАНК» осуществлял деятельность исключительно на территории одного субъекта Российской Федерации – Оренбургской области.

Для аудиторских
заключений 28

Активы ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2018 года составили 12 497 161 тыс. руб., прирост за год составил 1 170 933 тыс. руб. или 10,3%.

По итогам 2017 года произошло увеличение остатка привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в ПАО «НИКО-БАНК» на 898 161 тыс. руб. или 9,1%. Основная часть прироста данного вида пассивов сформировалась за счет наращивания остатков на вкладных счетах населения. Помимо вкладов населения Банк по итогам 2017г. нарастил остатки на расчетных счетах корпоративных клиентов.

Чистая ссудная задолженность ПАО «НИКО-БАНК» увеличилась по итогам 2017г. на 696 820 тыс. руб. или 10,9%. Основным фактором роста данного показателя по итогам года стало увеличение Банком портфеля кредитов юридических лиц. Существенная часть прироста показателя сформировалась в результате увеличения портфеля кредитов физических лиц Банка.

По итогам 2017г. вложения ПАО «НИКО-БАНК» в ценные бумаги увеличились на 332 411 тыс. руб. или 9,1%, за счет увеличения вложений в облигации. По состоянию на 01.01.2018г. порядка 77% объема вложений Банка в ценные бумаги составляли облигации Ломбардного списка Банка России.

Собственные средства ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2017г. выросли на 102 634 тыс. руб. или 6,4% и достигли по состоянию на 01.01.2018г. величины в 1 706 030 тыс. руб. Увеличение собственных средств Банка по итогам 2017г. произошло в основном за счет получения положительного финансового результата по итогам года и привлечения субординированных депозитов в размере 77 150 тыс. руб.

Увеличение активов ПАО «НИКО-БАНК» темпами превышающими темп роста собственных средств обусловило незначительное снижение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка с 12,87% на 01.01.2017г. до 12,70% на 01.01.2018г. (нормативное ограничение установленное Банком России для данного показателя – не менее 8,0%).

Среди региональных кредитных организаций Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК» по размеру совокупных активов на 01.01.2018г. занимал второе место, по размеру собственного и уставного капитала - 3 место, по размеру прибыли до налогообложения, полученной по итогам 2017 года - 2 место

По итогам 2017г. доля, занимаемая Банком в портфеле вкладов, кредитов физических лиц и кредитов юридических лиц Оренбургской области (независимо от территориальной принадлежности банка, выдавшего кредит или привлекшего вклад), изменилась следующим образом:

Таблица 2

Наименование показателя	01.01.17	01.01.18	Изменение показателя по итогам 2017 года
Доля на рынке вкладов*	4.7%	4.8%	+0.2%
Доля на рынке кредитования юридических лиц*	3.2%	4.0%	+ 0.8%
Доля на рынке кредитования физических лиц*	2.0%	1.8%	- 0.2%

* Доля в портфелях вкладов и кредитов юридических и физических лиц Оренбургской области. (согласно данных с сайта [cbr.ru](http://www.cbr.ru) раздел статистика/ банковский сектор/сведения о размещенных и привлеченных средствах <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors>)

Позицию ПАО «НИКО-БАНК» в общероссийских рейтингах банков по состоянию на 01.01.2018г. иллюстрирует следующая таблица (<https://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/Jan2018>)

Таблица 3

Наименование позиций в рейтингах	01.01.2017	01.01.2018	Изменения за период с начала 2017 года ("+" рост в рейтинге; "-" снижение в рейтинге)
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру активов*	201	197	4
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру собственного капитала*	226	207	19
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру депозитов физических лиц*	131	125	6
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля организациям	204	180	24
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля физических лиц	107	106	1

Для аудиторских
заключений 29

Справочно: количество банков в РФ**	575	517	-58
-------------------------------------	-----	-----	-----

В 2017 г. ПАО «НИКО-БАНК» достиг успехов в развитии технологий дистанционного обслуживания клиентов:

- количество клиентов физических лиц - пользователей системы «Интернет-банк», предлагаемой Банком, за год увеличилось более чем на 30% (на 5 183 клиентов);
- количество операций по оплате товаров и услуг банковскими картами, эмитированными Банком, в 2017 году выросло на 61%;
- в 2017г. ПАО «НИКО-БАНК» вступил в национальную систему платежных карт «МИР», в течение отчетного года Банком была эмитирована 581 карта платежной системы «МИР»;
- в 2017г. Банк внедрил технологию бесконтактных карт, а также начал предоставлять своим клиентам сервис «ApplePay», позволяющий держателям карт «MasterCard» проводить оплату товаров и услуг с помощью специального приложения в мобильных устройствах «Apple».

Порядка 50% платежей и переводов физических лиц и около 90% платежей и переводов корпоративных клиентов Банка в 2017 г. осуществлялось с использованием каналов дистанционного обслуживания.

В 2017 году достижения Банка были отмечены на федеральном и региональном уровнях:

Банк получил награду Национального расчетного депозитария в номинации «Локомотив прогресса» – лидер и новатор на рынке трёхстороннего межбанковского РЕПО (при участии НКО АО НРД, Bloomberg и контрагента);

Банк стал победителем XVII Ежегодного областного конкурса «Лидер экономики» в номинации «Лучший региональный банк» <http://www.orenprom.ru/index.html>;

Банк стал лауреатом областного конкурса «Лидер качества Оренбуржья – 2017» <http://www.orenburg.gov.ru/news/official-chronics/nazvany-imena-pobediteley-oblastnogo-konkursa-lider-kachestva-orenburzhya/>.

В 2016 году достижения Банка были отмечены на региональном уровне:

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

Распределение чистой прибыли ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2016 года

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2016 года была распределена следующим образом:

Таблица 4

Наименование	Сумма, тыс. руб.	% отчисления от чистой прибыли
Чистая прибыль за 2016 год	105'670.3	100.0%
Отчисление в резервный фонд	5'283.5	5.0%
Выплата дивидендов по обыкновенным акциям (10 копеек на 1 акцию)	90'001.0	85.2%
Выплата дивидендов по привилегированным акциям (2 рубля на 1 акцию)	78.0	0.1%
Нераспределенный остаток чистой прибыли	10'307.8	9.8%

1.3. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2018.:

Таблица 5

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Зеленцов Александр Иванович	61.24
Рябова Антонина Григорьевна	-
Чиркунов Николай Владимирович	-
Суворова Марина Александровна	-

Для аудиторских
заключений 30

Давыдов Александр Александрович	-
Председатель Совета директоров:	
Зеленцов Александр Иванович	61.24

Во 2 квартале 2017 года на Общем собрании Акционеров, которое проходило 12.05.2017 г. был переизбран Совет Директоров в том же составе.

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2018 г.:

Таблица 6

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

- До 02.07.2017г. Правление Банка состояло из 6 человек, вместе со всеми перечисленными членом правления еще был Сладков Евгений Васильевич, на тот момент занимающий должность заместителя Председателя Правления. Начиная с 03.07.2017г. Сладков Е.В. переведен на другую должность и выведен из состава Правления.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

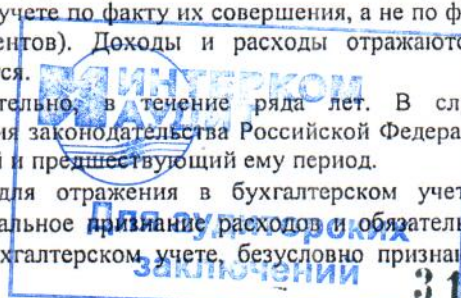
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Учетной политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной приказом № 1109 пр от 28.12.2016 г., № 248 пр от 31.03.2017 г.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его проведения».

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2017 году:

- Применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка, включая дополнительные офисы.
- Непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Применение принципов Учетной политики последовательно в течение ряда лет. В случае существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете, безусловно признаются



расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.

- Отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
- Открытость, доступность и достоверность отчетности.

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

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

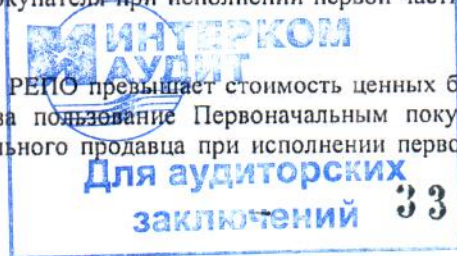
- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные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

Для аудиторских
заключений 32 11

поставки. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца.
- Под справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Утверждены методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: ценные бумаги являются котируемыми на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, Расчетного центра, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.
- В случае невозможности надежного определения СС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
 - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
 - у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).
- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
 - стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,или
стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;



- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).
- По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

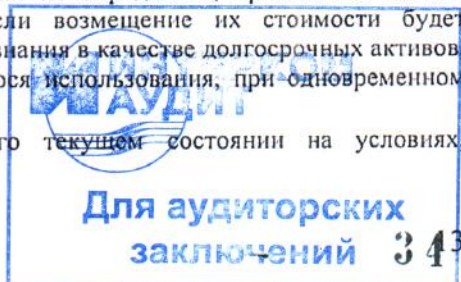
Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов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

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

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

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;



- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

Налогообложение:

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

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

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

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

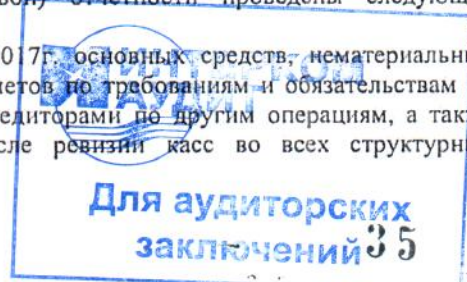
Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

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

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

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

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2017 г. основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и на 01 декабря 2017 года, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии касс во всех структурных подразделениях по состоянию на 01 января 2018 года.



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

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

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

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

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

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности на конец отчетного года

В процессе применения учетной политики специалисты Банка делают оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Оценка и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Допущения и источники неопределенности прописаны в Учетной политике и во внутренних нормативных документах Банка.

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

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

В 2017 году из плана счетов исключили счета ДЕПО.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»..

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018г., в которой нашли отражения изменения, внесенные Банком России в нормативные документы и вступившие в силу с 01.01.2018г. Банком изменен порядок определения справедливой стоимости еврооблигаций. Если в 2017г. под вложения в еврооблигации создавались резервы на возможные потери, то в 2018г. по мере появления наблюдаемых цен проводится определение справедливой стоимости путем переоценки.

2.4. События после отчетной даты

Прибыль за 2017 г. до проводок СПОД – 98 283 тыс. руб.



В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

1. Операционные расходы, в т.ч. внутрихозяйственные расходы, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг), а также начисление премии, в том числе ее отложенной части, всего на сумму **11 249 тыс. руб.**;
2. Полученное комиссионное вознаграждение за услуги, оказанные в 2017 г. на сумму «+» **52 тыс. руб.**;
3. Корректировка по налогам за 2017 г.:
 - увеличение налога на прибыль на сумму **2 318 тыс. руб.**;
 - увеличение отложенных налоговых активов на сумму «+» **24 424 тыс. руб.**;
 - начисление налога на имущество на сумму **972 тыс. руб.**;
 - начисление земельного налога на сумму **10 тыс. руб.**;
 - начисление транспортного налога на сумму **24 тыс. руб.**
4. Корректировка резервов на возможные потери:
 - восстановление РВП на сумму «+» **181 тыс. руб.**
5. Корректировка процентного купонного дохода по ценным бумагам на сумму **355 тыс. руб.**

Всего основных проводок СПОД уменьшающих прибыль проведено на сумму 9 729 тыс. руб.

Прибыль всего с учетом СПОД проводок – 108 012 тыс. руб.

Кроме этого в качестве корректирующего события после отчетной даты была проведена операция уменьшения добавочного капитала на отложенное налоговое обязательство на сумму **1 784 тыс. руб.**

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 7

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	465 613	395 996
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	361 343	238 894
Корреспондентские счета в банках	170 516	151 058
- Российской Федерации	170 323	150 770
- других стран	193	288
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	997 472	785 948

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств.

3.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Межбанковские кредиты	653 038	600 000



Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	4 198 512	3 510 268
Кредиты государственным организациям	542 470	852 093
Кредиты юридическим лицам - резидентам	3 388 974	2 408 231
Просроченные кредиты юридических лиц	96 956	119 968
Кредиты индивидуальным предпринимателям	81 124	93 003
Просроченные кредиты ИП	1 221	69
Векселя юридических лиц	12 728	14 648
Прочие требования	75 039	22 256
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 950 340	2 837 950
Потребительские кредиты	1 480 809	1 221 726
Ипотечные кредиты	1 419 839	1 560 552
Автокредиты	11 114	12 822
Просроченные кредиты физических лиц	18 647	19 016
Прочие требования	19 931	23 834
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	7 801 890	6 948 218
Фактически сформированный резерв на возможные потери	693 233	536 381
Итого чистая ссудная задолженность	7 108 657	6 411 837

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

Таблица 9

Отрасль экономики	на 01.01.18 г.	на 01.01.17 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	202 165	157 895
добыча топливно-энергетических	191 020	153 895
Обрабатывающие производства, из них:	767 809	339 834
производство пищевых продуктов	287 246	111 808
металлургическое производство	9 796	10 000
производство транспортных средств	19 894	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	136 225	47 393
Строительство, из них:	994 528	482 125
строительство зданий и сооружений	994 528	466 285
Транспорт и связь, из них:	422 946	478 537
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522
Оптовая и розничная торговля	466 609	741 255
Операции с недвижимым имуществом	380 188	366 913
Прочие виды деятельности	353 858	276 318
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 805 705	2 890 270
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 497 479	2 289 046
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	82 028	93 072

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 9 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из таблицы 8 (ф. 0409806) по состоянию на 01.01.2018г. на общую сумму 392 807 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 75 810 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 12 728 тыс. руб.; на сумму

Для аудиторских
заключений

17
38

задолженности по прочим требованиям – 75 039 тыс. руб.; задолженности по кредитам (сч.442) – 189 230 тыс. руб., (сч. 47002) на сумму выданных кредитов 40 000 тыс. руб., (на 01.01.2017г. на общую сумму 619 998 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 73 901 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 10 060 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 14 648 тыс. руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 22 256 тыс. руб.; задолженности по кредитам сч.442 – 499 133 тыс. руб.).

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

Таблица 10		
тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	3 962 407	3 249 085
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	11 639	12 077
Муниципальные облигации	327 741	277 609
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 623 027	2 959 399
Облигации кредитных организаций	361 483	77 101
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	707 243	768 461
Облигации предприятий транспорта	184 786	163 641
Облигации организаций финансового посредничества	153 382	98 660
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	161 782	77 402
Облигации предприятий металлургической промышленности	263 833	216 698
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	122 248	131 791
Облигации предприятий оптовой торговли	30 093	0
Облигации предприятий пищевой промышленности	38 057	20 791
Облигации предприятий химической промышленности	51 472	0
Облигации предприятий строительства	375 055	331 775
Облигации предприятий розничной торговли	183 162	154 576
Облигации предприятий машиностроения	623 928	401 824
Облигации предприятий связи и информационных технологий	96 171	139 934
Облигации предприятий по производству удобрений	51 822	102 072
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	69 425	72 842
Облигации АПК	89 575	88 422
Облигации добывающей промышленности	59 510	57 620
Облигации предприятий коммунального хозяйства	0	55 789
Акции всего, в т.ч.	14 929	111 156
Акции предприятий связи	1 120	1 255
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий энергетической отрасли	10 048	5 578
Акции предприятий нефтепереработки	0	100 562
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 977 336	3 360 241
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Облигации всего, в т.ч.:	0	284 684
Внутренние облигации РФ (ОФЗ)	0	284 684
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	0	284 684



Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 977 336	3 644 925
--	-----------	-----------

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 января 2018 года ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 19.01.2028 года до 23.06.2047 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,25 % до 8,5% (на 1 января 2017 года сроки погашения облигаций от 19.01.2028 года до 17.09.2031 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,05% до 8,5% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения облигаций от 10.09.2019 года до 20.04.2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,4% до 12,7% в зависимости от выпуска (на 1 января 2017 года сроки погашения облигаций от 22.10.2018 года до 21.11.2023 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 9,25% до 12,7% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения облигаций от 24.01.2018 года до 25.04.2073 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,375% до 14,0% в зависимости от выпуска (на 1 января 2017 года: сроки погашения облигаций от 13.01.2017 года до 25.04.2073 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3,149% до 15,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2018 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, нет (на 1 января 2017 года ОФЗ справедливой стоимостью 284 684 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Казначейством России).

В течение 2017г. Банк не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения (в течение 2016г. Банк не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения).

Вложения Банка в бумаги в вышеуказанной таблице, являются одним из основных инструментов для управления ликвидностью, в том числе:

- объем в размере 3 056 702 тыс.руб., это бумаги, включенные в ломбардный список, которые принимаются в качестве обеспечения Банком России;
- объем в размере 925 705 тыс.руб., это корпоративные облигации, не входящие в ломбардный список, которые используются при заключении сделок РЕПО;
- объем в размере 14 929 тыс.руб., это акции, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года долговые обязательства, удерживаемые до погашения на балансе Банка отсутствуют.

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

Таблица 11

